

**ПРИЛОЖЕНИЕ №4. ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) ЗА 2012 ГОД.**

ОАО “СМП Банк”

**Неконсолидированная финансовая
отчетность**

**по состоянию на 31 декабря 2012 года
и за 2012 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	5
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности	10
3 Основные положения учетной политики	11
4 Процентные доходы и процентные расходы	28
5 Комиссионные доходы	28
6 Комиссионные расходы	28
7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29
9 Резерв под обесценение	29
10 Расходы на персонал	29
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы	30
12 Расход по налогу на прибыль	30
13 Денежные и приравненные к ним средства	32
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
16 Кредиты и авансы, выданные банкам	37
17 Кредиты, выданные клиентам	38
18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия	46
19 Основные средства и нематериальные активы	47
20 Прочие активы	49
21 Счета и депозиты банков	50
22 Текущие счета и депозиты клиентов	51
23 Выпущенные долговые ценные бумаги	51
24 Субординированные займы	52
25 Прочие обязательства	52
26 Акционерный капитал	53
27 Управление рисками	53
28 Управление капиталом	67
29 Забалансовые обязательства	68
30 Операционная аренда	69
31 Условные обязательства	70
32 Депозитарные услуги	71
33 Операции со связанными сторонами	71
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	74
35 Анализ по сегментам	76



Закрытое акционерное общество “КПМГ”
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров ОАО “СМП Банк”

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО “СМП Банк” (далее – “Банк”), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 и неконсолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2012 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за неконсолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной неконсолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в неконсолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения неконсолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью неконсолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество Банк “Северный морской путь”

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 июня 2009 года № 3368.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1097711000078 16 июня 2009 года. Свидетельство серии 77 № 011613780115035.

Местонахождение аудируемого лица: 115035, Российская Федерация, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Независимый аудитор: ЗАО “КПМГ”, компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства “Аудиторская Палата России”. Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Лукашова Н.В.
Директор
доверенность от 1 октября 2010 № 41/10,
квалификационный аттестат № 01-000456
ЗАО "КПМГ"
Москва, Российская Федерация
8 апреля 2013 года



ОАО "СМП Банк"
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе за 2012 год

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	7 836 496	4 704 796
Процентные расходы	4	(5 611 939)	(3 679 792)
Чистый процентный доход		2 224 557	1 025 004
Комиссионные доходы	5	956 805	2 782 949
Комиссионные расходы	6	(228 671)	(165 607)
Чистый комиссионный доход		728 134	2 617 342
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	2 389 482	(165 973)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	4 062	2 205 388
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(228)	67
Прочие операционные доходы		395 549	361 268
Операционные доходы		5 741 556	6 043 096
Резерв под обесценение	9	(152 528)	(1 090 221)
Расходы на персонал	10	(2 271 001)	(1 753 816)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(1 966 312)	(1 849 937)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 351 715	1 349 122
Расход по налогу на прибыль	12	(213 088)	(259 318)
Прибыль за период		1 138 627	1 089 804
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль			
Резерв по переоценке основных средств:			
- изменение справедливой стоимости основных средств за вычетом налога на прибыль		63 794	1 282 990
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога на прибыль		-	(128)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		182	(54)
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		63 976	1 282 808
Всего совокупного дохода за период		1 202 603	2 372 612

Неконсолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 8 апреля 2013 года и подписана от его имени:

Г-н Калантырский Д. Я.
Президент – Председатель Правления



Г-жа Маньшина Т. В.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	16 963 102	18 018 549
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 211 001	956 229
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	14	3 284 357	14 785 150
- обремененные залогом	14	21 595 092	12 764 809
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	15	1 409 022	1 784 556
Кредиты и авансы, выданные банкам	16	1 387 609	1 995 296
Кредиты, выданные клиентам	17	91 707 154	49 846 141
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия	18	1 124 054	1 066 741
Основные средства и нематериальные активы	19	5 371 516	3 738 480
Прочие активы	20	2 444 638	1 977 092
Всего активов		146 497 545	106 933 043
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	2 319	-
Счета и депозиты банков	21	21 872 148	14 900 933
Текущие счета и депозиты клиентов	22	103 470 119	77 805 186
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	5 531 963	2 630 321
Субординированные займы	24	3 294 187	-
Обязательство по отложенному налогу на прибыль	12	57 885	419 540
Прочие обязательства	25	417 251	967 313
Всего обязательств		134 645 872	96 723 293
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	6 309 961	3 674 041
Добавочный оплаченный капитал		405 185	405 185
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	(182)
Резерв по переоценке основных средств	26	136 550	2 269 356
Нераспределенная прибыль		4 999 977	3 861 350
Всего собственного капитала		11 851 673	10 209 750
Всего обязательств и собственного капитала		146 497 545	106 933 043

Г-н Калантырский Д. Я.
 Президент – Председатель Правления



Г-жа Маньшина Т. В.
 Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		7 886 980	4 522 038
Проценты уплаченные		(5 599 282)	(3 631 067)
Комиссии полученные		940 056	2 781 667
Комиссии уплаченные		(228 671)	(165 607)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		380 716	297 352
Чистые (выплаты) поступления от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(228)	67
Чистые (выплаты) поступления от операций с производными финансовыми инструментами		(28 094)	607 534
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		333 872	1 621 692
Дивиденды полученные		-	2 844
Поступления по прочим доходам		396 064	358 424
Расходы на персонал уплаченные		(2 241 101)	(1 691 411)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 627 766)	(1 663 988)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(254 772)	(612 942)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		4 275 267	(12 262 381)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		9 139	329
Кредиты и авансы, выданные банкам		609 955	7 788 167
Кредиты, выданные клиентам		(42 348 901)	(29 607 674)
Прочие активы		(113 570)	(1 432 816)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков		7 013 224	11 315 649
Текущие счета и депозиты клиентов		26 555 637	23 306 636
Прочие обязательства		(149 936)	219 121
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(4 191 411)	1 753 634
Налог на прибыль уплаченный		(813 888)	(82 740)
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от операционной деятельности		(5 005 299)	1 670 894
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистые приобретения инвестиций в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании		(57 313)	-
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(1 893 795)	(283 133)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(1 951 108)	(283 133)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		-	500 000
Выпущенные (погашенные) долговые ценные бумаги		2 904 296	(2 785 951)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала		-	221 480
Поступления от привлечения субординированных займов		3 331 818	-
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности		6 236 114	(2 064 471)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(720 293)	(676 710)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(335 154)	225 943
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		18 018 549	18 469 316
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода		16 963 102	18 018 549

Г-н Калантырский Д. Я.
Президент – Председатель Правления



Г-жа Манышина Т. В.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей

Остаток по состоянию на 1 января 2011 года

Всего совокупного дохода

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль

Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль

Всего прочего совокупного дохода

Всего совокупного дохода за период

Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала

Выпуск акций

Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала, за вычетом налога на прибыль

Всего операций с собственниками

Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года

Остаток по состоянию на 1 января 2012 года

Всего совокупного дохода

Прибыль за период

Прочий совокупный доход

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль

Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль

Всего прочего совокупного дохода

Всего совокупного дохода за период

Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала

Капитализация переоценки основных средств

Всего операций с собственниками

Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года

Акционер- ный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспре- деленная прибыль	Всего собственного капитала
3 174 041	228 001	-	986 366	2 771 546	7 159 954
-	-	-	-	1 089 804	1 089 804
-	-	(128)	-	-	(128)
-	-	(54)	-	-	(54)
-	-	-	1 282 990	-	1 282 990
-	-	(182)	1 282 990	-	1 282 808
-	-	(182)	1 282 990	1 089 804	2 372 612
500 000	-	-	-	-	500 000
-	177 184	-	-	-	177 184
500 000	177 184	-	-	-	677 184
3 674 041	405 185	(182)	2 269 356	3 861 350	10 209 750
3 674 041	405 185	(182)	2 269 356	3 861 350	10 209 750
-	-	-	-	1 138 627	1 138 627
-	-	182	-	-	182
-	-	-	63 794	-	63 794
-	-	182	63 794	-	63 976
-	-	182	63 794	1 138 627	1 202 603
2 635 920	-	-	(2 196 600)	-	439 320
2 635 920	-	-	(2 196 600)	-	439 320
6 309 961	405 185	-	136 550	4 999 977	11 851 673

Г-н Калантырский Д. Я.
Президент – Председатель Правления



Г-жа Маньшина Т. В.
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность"

Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь» (далее – «Банк») было создано по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получило лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 3368 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк имеет 10 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 123317, Москва, Садовническая улица, 71, строение 11. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2012 год	2011 год
AS «SMP Bank»	Латвия	Банковская деятельность	95,25%	94,19%

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года акционерами Банка являются:

Наименование	2012 год, %	2011 год, %
Ротенберг А.Р.	37,27	37,27
Ротенберг Б.Р.	37,27	37,27
Калантырский Д.Я.	10,73	10,73
Прочие	14,73	14,73
	100,00	100,00

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Банк является материнской компанией и подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Консолидированная финансовая отчетность за 2012 год выпущена 8 апреля 2013 года, находится в офисе Банка и доступна по требованию.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 13 января 2013 года № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности». В соответствии с данным Указанием кредитные организации, являющиеся материнскими компаниями, обязаны составлять и представлять как неконсолидированную, так и консолидированную финансовую отчетность за 2012 год.

Неконсолидированная финансовая отчетность отвечает требованиям МСФО в отношении отдельной финансовой отчетности материнской компании.

Подготовка Банком неконсолидированной финансовой отчетности в будущем зависит от требований ЦБ РФ.

Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством в качестве функциональной валюты Банка, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Примечание 17;
- Оценки и суждения в части переоценки зданий - Примечание 19.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2012 года, Банк ретроспективно применяет измененную версию МСФО (IFRS) 7 “Раскрытие информации: передача финансовых активов”. В соответствии с поправкой к стандарту, были введены дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, за исключением изменений, отраженных выше.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроемные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;

- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены, а также соответствуют принятым в экономике подходам к определению цены финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для определения цены при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственного капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», срочные и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории “Здания”, отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	50 лет
- оборудование	4 года
- офисная мебель и принадлежности	5 лет
- транспортные средства	5 лет
- программное обеспечение	4 года

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов***Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в неконсолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственный капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственного капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации требований по отложенному налогу на прибыль.

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает прибыли и убытки от продажи и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость собственного капитала формирует основу его последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IAS) 28 “Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия” (в редакции 2011 года) объединяет требования МСФО (IAS) 28 (в редакции 2008 года) и МСФО (IAS) 31, которые были сохранены, но не включены в состав МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12. Пересмотренный стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Досрочное применение МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года) разрешается при условии досрочного применения предприятием МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.
- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия. Предприятия могут досрочно предоставлять некоторые раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 12 без необходимости досрочного применения других новых и пересмотренных стандартов. Однако, в случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме предприятия должны также досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 (в редакции 2011 года) и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.

- Поправка к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода”. Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” содержат новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	5 508 296	3 172 802
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 292 984	1 469 023
Кредиты и авансы, выданные банкам	35 216	62 971
	7 836 496	4 704 796
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 421 398)	(3 321 195)
Счета и депозиты банков	(905 937)	(275 545)
Выпущенные облигации	(172 223)	-
Выпущенные векселя	(57 671)	(83 052)
Субординированные займы	(54 710)	-
	(5 611 939)	(3 679 792)

Сумма процентных доходов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам за 2012 год, составляет 580 561 тыс. рублей (2011 год: 497 558 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обслуживание банковских карт	364 319	188 567
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	227 885	115 931
Расчетно-кассовые операции	197 498	2 216 004
Ведение счетов клиентов	89 781	161 600
Факторинговые операции	16 867	16 824
Брокерские операции	13 927	9 210
Прочие	46 528	74 813
	956 805	2 782 949

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обслуживание банковских карт	(141 509)	(85 223)
Расчетно-кассовые операции	(59 195)	(25 276)
Банкнотные сделки	(12 578)	(6 600)
Брокерские операции	(3 231)	(25 069)
Прочие	(12 158)	(23 439)
	(228 671)	(165 607)

7 Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Долговые инструменты	1 465 274	(704 617)
Производные финансовые инструменты	924 208	538 644
	2 389 482	(165 973)

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой	333 872	1 621 692
(Убыток) прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	(329 810)	583 696
	4 062	2 205 388

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

9 Резерв под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(366 384)	26 314
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	1 047
Кредиты, выданные клиентам	173 083	(654 834)
Гарантии	9 770	(303)
Убытки от продажи кредитов	(96 686)	(201 311)
Прочие активы	127 689	(261 134)
	(152 528)	(1 090 221)

10 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(1 886 781)	(1 487 801)
Налоги и отчисления по заработной плате	(384 220)	(266 015)
	(2 271 001)	(1 753 816)

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	(457 262)	(427 644)
Страхование	(276 913)	(224 046)
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	(268 934)	(188 245)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(223 068)	(218 613)
Ремонт и эксплуатация	(136 492)	(184 102)
Реклама и маркетинг	(104 295)	(186 742)
Списание материалов	(101 035)	(64 734)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(94 530)	(81 953)
Лицензионные платежи за использование программного обеспечения	(61 786)	(30 009)
Охрана	(58 750)	(54 488)
Профессиональные услуги	(8 971)	(6 120)
Командировочные расходы	(6 468)	(7 775)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(167 808)	(175 466)
	(1 966 312)	(1 849 937)

12 Расход по налогу на прибыль

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(151 418)	(563 345)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(61 670)	304 027
Всего расхода по налогу на прибыль	(213 088)	(259 318)

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением купонных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15% (2011 год: 20% и 15% соответственно).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год		2011 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	<u>1 351 715</u>		<u>1 349 122</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	270 343	20,00	269 824	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	12 315	0,92	5 832	0,43
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(69 570)	(5,15)	(16 338)	(1,21)
	213 088	15,77	259 318	19,22

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года и 2011 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено непосредственно в составе собственного капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56 487	(242 265)	-	-	(185 778)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46	73 277	(46)	-	73 277
Кредиты, выданные клиентам	27 322	245 351			272 673
Основные средства	(579 724)	(68 838)	(15 949)	439 320	(225 191)
Прочие активы	50 219	(79 803)	-	-	(29 584)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1 640)	-	-	(1 640)
Прочие обязательства	26 110	12 248	-	-	38 358
	(419 540)	(61 670)	(15 995)	439 320	(57 885)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 136	37 351	-	56 487
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	46	46
Кредиты, выданные клиентам	(147 222)	174 544	-	27 322
Основные средства	(286 926)	27 950	(320 748)	(579 724)
Прочие активы	828	49 391	-	50 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	(616)	616	-	-
Прочие обязательства	11 935	14 175	-	26 110
	(402 865)	304 027	(320 702)	(419 540)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2012 год и 2011 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2012 год			2011 год		
	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения
Переоценка основных средств	79 743	(15 949)	63 794	1 603 738	(320 748)	1 282 990
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(161)	33	(128)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	228	(46)	182	(67)	13	(54)
Прочий совокупный доход	79 971	(15 995)	63 976	1 603 510	(320 702)	1 282 808

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Касса	3 465 508	3 182 418
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	2 743 695	3 122 943
Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	448 654	13 025
- с кредитным рейтингом BBB	59 077	1 768 652
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2 574	34 465
- с кредитным рейтингом от B- до B+	30 481	-
- с кредитным рейтингом ниже B-	-	57 774
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	10 213 113	9 839 272
Всего счетов типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях	10 753 899	11 713 188
Всего денежных и приравненных к ним средств	16 963 102	18 018 549

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

По строке “Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга” отражены остатки на счетах банков-корреспондентов, входящих в крупные международные холдинги, имеющие рейтинги от А+ до BBB.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: три контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 11 728 824 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 10 613 179 тыс. рублей).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Не обремененные залогом		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	92 604	1 112 845
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	549 258	1 540 237
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	641 862	2 653 082
- Еврооблигации правительств иностранных государств	715 904	986 454
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3 910	2 789 962
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	65 452	4 363 744
- с кредитным рейтингом от B- до B+	92 633	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	342 392	195 061
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	504 387	7 348 767
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом AAA	-	883 760
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	1 057 080
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	820 804
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	111 543
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	201 750	923 660
Всего корпоративных облигаций	201 750	3 796 847
- Корпоративные акции	265 833	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 001	-
Договоры на индексы S&P	900 247	-
Договоры купли-продажи ценных бумаг	52 480	-
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	893	-
Всего производных финансовых инструментов	954 621	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом	3 284 357	14 785 150

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Обремененные залогом		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	7 466 013	9 695 797
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	196 982	439 919
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	7 662 995	10 135 716
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 586 718	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 181 820	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	372 344	-
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	8 140 882	-
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 916 246	1 861 480
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	766 809	767 613
- с кредитным рейтингом от B- до B+	314 007	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 794 153	-
Всего корпоративных облигаций	5 791 215	2 629 093
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом	21 595 092	12 764 809
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 879 449	27 549 959
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2 319	-
	2 319	-

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако, контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом». Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков (см. Примечание 21).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

Существенная часть портфеля ценных бумаг Банка представляет собой ценные бумаги, принимаемые ЦБ РФ в качестве обеспечения по операциям кредитования:

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ РФ	6 788 456	4 149 528
Ценные бумаги, принимаемые в обеспечение ЦБ РФ по сделкам «РЕПО»	14 065 698	14 581 808

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года ценные бумаги, обремененные залогом, Банк передал в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» с ЦБ РФ и другими банками (см. Примечание 21).

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей	2012 год	2011 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	16 448 160	-	30,42	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	11 911 688	12 482 350	30,53	32,17
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	845 040	208 358	40,24	41,67
Покупка рублей за фунты				
На срок менее 3 месяцев	2 597	1 255	52,08	50,19
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	24 137	-	40,24	-
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	11 062 865	8 580 808	1,32	1,29

Опционные контракты

В течение 2012 года Банк выписывал опционные контракты на биржевые индексы и валюту с брокерами по поручению и за счет предприятий, связанных с Банком. По данным опционным контрактам, заключенным с брокерами, Банк имел встречные купленные опционные контракты с клиентами, совпадающие по условиям. Опционная премия, полученная от клиентов по купленным опционным контрактам, равнялась опционной премии, уплаченной брокерам по выписанным опционным контрактам, за минусом комиссии Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет встречных опционных контрактов.

Финансовый результат Банка складывается из комиссии по данным контрактам и результата по связанным с ними фьючерсам, который отражен в данной неконсолидированной финансовой отчетности в составе чистой прибыли от операций с производными финансовыми инструментами в размере 924 208 тыс. рублей (2011 год: 538 644 тыс. рублей).

Банк считает, что максимальный кредитный риск по данным сделкам равен их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, которая рассчитана как стоимость закрытия позиции по ценам биржи путем совершения встречных сделок. Кредитный риск по данным операциям составил по состоянию на 31 декабря 2012 года 952 727 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 5 790 101 тыс. рублей).

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Не обремененные залогом		
- Корпоративные акции	1 775 406	1 784 556
Резерв под обесценение	(366 384)	-
	1 409 022	1 784 556

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	26 314
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	366 384	(26 314)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	366 384	-

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний следующих отраслей: нефтегазовой, инвестиционной, недвижимости. Справедливая стоимость данных финансовых активов не может быть определена с достаточной степенью надежности. Данные ценные бумаги отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

16 Кредиты и авансы, выданные банкам

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты и авансы, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	-	394 325
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 000 225	1 600 182
- с кредитным рейтингом от В- до В+	387 384	-
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	-	789
	1 387 609	1 995 296

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Кредиты и авансы, выданные банкам, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	1 047
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	(1 047)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: один контрагент), кредиты и авансы каждому из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по кредитам и авансам, выданным банкам. Совокупный объем остатков по кредитам и авансам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 1 356 919 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 600 182 тыс. рублей).

17 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	43 466 355	35 466 155
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	9 518 607	4 336 022
Кредиты, выданные государственному сектору	36 929 407	10 818 836
Факторинг	271 700	254 834
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	90 186 069	50 875 847
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 727 876	421 405
Ипотечные кредиты	2 139 561	971 058
Прочие кредиты	240 109	340 163
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	4 107 546	1 732 626
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	94 293 615	52 608 473
Резерв под обесценение	(2 586 461)	(2 762 332)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	91 707 154	49 846 141

По состоянию на 31 декабря 2012 года в составе кредитного портфеля отсутствуют кредиты, выданные корпоративным клиентам на условиях сделок «обратного РЕПО» (31 декабря 2011 года: 225 574 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 687 031	75 301	2 762 332
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(330 576)	157 493	(173 083)
Списания	(2 788)	-	(2 788)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 353 667	232 794	2 586 461

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 093 766	59 398	2 153 164
Чистое создание резерва под обесценение	638 931	15 903	654 834
Списания	(45 666)	-	(45 666)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 687 031	75 301	2 762 332

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	41 304 267	(593 143)	40 711 124	1,4 %
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 734 755	(327 385)	1 407 370	18,9%
- просроченные на срок более 1 года	427 333	(360 305)	67 028	84,3%
Всего обесцененных кредитов	2 162 088	(687 690)	1 474 398	31,8%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	43 466 355	(1 280 833)	42 185 522	2,9%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 659 728	(138 556)	8 521 172	1,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	675 209	(104 645)	570 564	15,5%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 319	(21)	1 298	1,6%
- просроченные на срок более 1 года	182 351	(179 860)	2 491	98,6%
Всего обесцененных кредитов	858 879	(284 526)	574 353	33,1%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	9 518 607	(423 082)	9 095 525	4,5%
Кредиты, выданные государственному сектору				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	36 433 061	(234 948)	36 198 113	0,6%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	496 346	(143 104)	353 242	28,8%
Всего обесцененных кредитов	496 346	(143 104)	353 242	28,8%
Всего кредитов, выданных государственному сектору	36 929 407	(378 052)	36 551 355	1,0%
Факторинг				
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	271 700	(271 700)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	271 700	(271 700)	-	100,0%
Всего факторинга	271 700	(271 700)	-	100,0%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	90 186 069	(2 353 667)	87 832 402	2,6%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 692 135	(27 074)	1 665 061	1,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	26 567	(26 341)	226	99,2%
- просроченные на срок менее 90 дней	22	(4)	18	18,2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	22	(17)	5	77,3%
- просроченные на срок более 1 года	9 130	(9 130)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	35 741	(35 492)	249	99,3%
Всего потребительских кредитов	1 727 876	(62 566)	1 665 310	3,6%
Ипотечные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 994 874	(31 918)	1 962 956	1,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	75 078	(58 081)	16 997	77,4%
- просроченные на срок менее 90 дней	3 117	(312)	2 805	10,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	63 393	(46 304)	17 089	73,1%
- просроченные на срок более 1 года	3 099	(3 099)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	144 687	(107 796)	36 891	74,5%
Всего ипотечных кредитов	2 139 561	(139 714)	1 999 847	6,5%
Прочие кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	212 141	(3 393)	208 748	1,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	861	(14)	847	1,6%
- просроченные на срок менее 90 дней	161	(161)	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	26 946	(26 946)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	27 968	(27 121)	847	97,0%
Всего прочих кредитов	240 109	(30 514)	209 595	12,7%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	4 107 546	(232 794)	3 874 752	5,7%
Всего кредитов, выданных клиентам	94 293 615	(2 586 461)	91 707 154	2,8%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	32 373 320	(712 213)	31 661 107	2,2%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 471 584	(534 089)	1 937 495	21,6%
- просроченные на срок менее 90 дней	26 605	(6 881)	19 724	25,9%
- просроченные на срок более 1 года	594 646	(438 748)	155 898	73,8%
Всего обесцененных кредитов	3 092 835	(979 718)	2 113 117	31,7%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	35 466 155	(1 691 931)	33 774 224	4,8%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 317 668	(72 989)	3 244 679	2,2%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	802 681	(227 602)	575 079	28,4%
- просроченные на срок менее 90 дней	1 656	(1 656)	-	100,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	506	(506)	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	213 511	(199 499)	14 012	93,4%
Всего обесцененных кредитов	1 018 354	(429 263)	589 091	42,2%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	4 336 022	(502 252)	3 833 770	11,6%
Кредиты, выданные государственному сектору				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 818 836	(238 014)	10 580 822	2,2%
Всего кредитов, выданных государственному сектору	10 818 836	(238 014)	10 580 822	2,2%
Факторинг				
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	254 834	(254 834)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	254 834	(254 834)	-	100,0%
Всего факторинга	254 834	(254 834)	-	100,0%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	50 875 847	(2 687 031)	48 188 816	5,3%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	412 095	(9 066)	403 029	2,2%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 499	(1 499)	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	7 811	(3 325)	4 486	42,6%
Всего обесцененных кредитов	9 310	(4 824)	4 486	51,8%
Всего потребительских кредитов	421 405	(13 890)	407 515	3,3%
Ипотечные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	952 811	(20 962)	931 849	2,2%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	15 939	(15 068)	871	94,5%
- просроченные на срок более 1 года	2 308	(2 241)	67	97,1%
Всего обесцененных кредитов	18 247	(17 309)	938	94,9%
Всего ипотечных кредитов	971 058	(38 271)	932 787	3,9%
Прочие кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	310 278	(6 826)	303 452	2,2%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 320	(1 139)	181	86,3%
- просроченные на срок менее 90 дней	1 971	(1 174)	797	59,6%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 019	(1 303)	716	64,5%
- просроченные на срок более 1 года	24 575	(12 698)	11 877	51,7%
Всего обесцененных кредитов	29 885	(16 314)	13 571	54,6%
Всего прочих кредитов	340 163	(23 140)	317 023	6,8%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 732 626	(75 301)	1 657 325	4,3%
Всего кредитов, выданных клиентам	52 608 473	(2 762 332)	49 846 141	5,3%

В течение 2012 года и 2011 года Банк не изменял условия договоров по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, которые в противном случае были бы обесценены.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;

- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе фактически понесенных убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0,6%–1,6%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 25%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12–36 месяцев.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, портфеля просроченных ссуд и уровня возвратности кредитов с учетом текущей экономической ситуации.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 917 072 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 498 461 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля корпоративных и розничных кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	2012 год		2011 год	
	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов %	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов %
Поручительства	25 097 534	27,37%	11 716 930	23,51%
Недвижимость	9 657 949	10,53%	4 078 577	8,18%
Ценные бумаги, выпущенные Банком	3 001 363	3,27%	1 081 308	2,17%
Транспортные средства	885 473	0,97%	2 179	0,00%
Прочие ценные бумаги	528 260	0,58%	3 232 459	6,48%
Прочее обеспечение	1 059 822	1,16%	-	-
Без обеспечения	51 476 753	56,13%	29 734 688	59,66%
Всего	91 707 154	100,00%	49 846 141	100,00%

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Банка есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По состоянию на 31 декабря 2012 года существенную сумму кредитов, не имеющих обеспечения, составляют кредиты, выданные государственному сектору, в размере 36 551 355 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 10 580 822 тыс. рублей).

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам, совокупной стоимостью 2 314 447 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 436 910 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 2 314 447 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 642 720 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 1 682 962 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 1 986 555 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных клиентам, совокупной стоимостью 16 690 453 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 8 082 506 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Банк не принимает в расчет поручительства, когда оценивает обесценение кредитов. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Получение контроля над обеспечением

По состоянию на 31 декабря 2012 года в неконсолидированной финансовой отчетности Банка отражены активы, приобретенные путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам. Балансовая стоимость указанных активов составляет 193 296 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 217 416 тыс. рублей) (см. Примечание 20). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Государственный сектор	36 929 407	10 818 836
Недвижимость	9 691 263	4 816 733
Деятельность на рынке ценных бумаг	9 041 154	8 370 619
Торговля	8 182 339	4 706 791
Строительство	7 138 710	4 453 724
Инвестиционная деятельность	6 517 441	6 549 404
Сфера услуг	5 301 304	2 750 982
Розничные клиенты	4 107 546	1 732 626
Пищевая промышленность	3 711 591	2 188 690
Лизинг	2 025 297	1 463 636
Производство	935 944	2 093 059
Факторинг	271 700	254 834
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	218 674	219 931
Издательская деятельность	110 579	1 860 077
Частные предприниматели	26 602	39 488
Прочие	84 064	289 043
	94 293 615	52 608 473
Резерв под обесценение	(2 586 461)	(2 762 332)
	91 707 154	49 846 141

Государственный сектор – это кредиты и прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления.

Сфера услуг включает предприятия, осуществляющие деятельность в области права, финансов, логистики, транспорта, спорта, образования, медицины и прочих.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по кредитам, выданным клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер большинства выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия

Неконсолидированные дочерние предприятия Банка:

Наименование	Страна регистрации предприятий	Основная деятельность	2012 год Доля участия, %	2011 год Доля участия, %	2012 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2011 год Балансовая стоимость тыс. рублей
AS «SMP Bank»	Латвия	Банковская деятельность	95,25%	94,19%	485 777	428 464
ООО «Доктор Спорт»	Россия	Торговля	50,00%	50,00%	500	500
ОАО «Научно-исследовательский институт меховой промышленности»	Россия	Исследования	63,72%	63,72%	53	53
					486 330	429 017

Ассоциированные предприятия Банка:

Наименование	Страна регистрации предприятий	Основная деятельность	2012 год Доля участия, %	2011 год Доля участия, %	2012 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2011 год Балансовая стоимость тыс. рублей
ООО «Черноморсервис-строй»	Россия	Строитель- ство	20,00%	20,00%	378 184	378 184
ООО «Декоративно-цветочные культуры»	Россия	Торговля	20,00%	20,00%	259 540	259 540
					637 724	637 724

Из-за ограниченных размеров и объемов деятельности вышеуказанных ассоциированных предприятий данные вложения не были отражены в неконсолидированной финансовой отчетности Банка по методу долевого участия.

Данные инвестиции учитываются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Банк проанализировал инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года на предмет обесценения. Признаков обесценения не выявлено.

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	3 247 215	443 986	99 756	227 450	161 975	15 624	4 196 006
Поступления	1 681 612	65 398	4 836	17 730	82 619	-	1 852 195
Выбытия	(9 087)	(32 439)	(2 603)	(8 475)	(699)	-	(53 303)
Переводы	-	8 534	-	-	-	(8 534)	-
Исключение амортизации переоцененных зданий	(63 575)	-	-	-	-	-	(63 575)
Переоценка	71 749	-	-	-	-	-	71 749
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 927 914	485 479	101 989	236 705	243 895	7 090	6 003 072
Износ, амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(5 787)	(242 124)	(46 965)	(78 521)	(84 129)	-	(457 526)
Начисленный износ и амортизация за год	(74 834)	(87 127)	(8 889)	(40 513)	(57 571)	-	(268 934)
Выбытия	522	22 575	1 678	6 188	366	-	31 329
Исключение амортизации переоцененных зданий	63 575	-	-	-	-	-	63 575
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(16 524)	(306 676)	(54 176)	(112 846)	(141 334)	-	(631 556)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 911 390	178 803	47 813	123 859	102 561	7 090	5 371 516

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	1 428 244	341 374	88 020	153 604	82 405	278 766	2 372 413
Поступления	5 584	94 262	13 815	78 638	90 834	-	298 133
Выбытия	(3 089)	(9 492)	(2 079)	(4 792)	(11 264)	-	(30 716)
Переводы	245 300	17 842	-	-	-	(263 142)	-
Исключение амортизации переоцененных зданий	(32 562)	-	-	-	-	-	(32 562)
Переоценка	1 603 738	-	-	-	-	-	1 603 738
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	3 247 215	443 986	99 756	227 450	161 975	15 624	4 196 006
Износ, амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	(4 065)	(172 238)	(40 301)	(49 368)	(48 629)	-	(314 601)
Начисленный износ и амортизация за год	(34 519)	(74 140)	(7 745)	(32 440)	(39 401)	-	(188 245)
Выбытия	235	4 254	1 081	3 287	3 901	-	12 758
Исключение амортизации переоцененных зданий	32 562	-	-	-	-	-	32 562
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	(5 787)	(242 124)	(46 965)	(78 521)	(84 129)	-	(457 526)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	3 241 428	201 862	52 791	148 929	77 846	15 624	3 738 480

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий была переоценена руководством Банка на основании результатов оценки, проведенной независимым оценщиком.

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости в сумме 79 743 тыс. рублей было отражено в составе прочего совокупного дохода, а уменьшение стоимости в сумме 7 994 тыс. рублей было признано в составе прибыли и убытка за период.

Рыночный метод и метод капитализации доходов служат основой для переоценки зданий. Результаты, полученные каждым методом, взвешены с коэффициентами 0,5 для метода капитализации доходов и 0,5 для рыночного метода. Рыночный метод основывается на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков. Коэффициенты капитализации, которые использовались при применении метода капитализации доходов, варьировались от 11,67% до 12,19% в зависимости от объектов.

Изменения вышеуказанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по методу капитализации доходов на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2012 года была бы на 491 139 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 324 143 тыс. рублей).

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года составила бы 2 121 307 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 410 523 тыс. рублей).

20 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Брокерские операции	689 545	930 733
Расчеты по операциям с монетами	28 050	38 547
Прочие финансовые активы	1 045	-
Резерв под обесценение финансовых активов	(97 346)	(260 606)
Всего прочих финансовых активов	621 294	708 674
Права требования	796 123	283 393
Предоплата за приобретение основных средств	500 000	500 000
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	193 296	217 416
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	158 815	71 903
Прочие предоплаты	127 551	169 721
Дебиторская задолженность по прочим налогам	8 860	7 197
Прочие	89 273	33 791
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(50 574)	(15 003)
Всего прочих нефинансовых активов	1 823 344	1 268 418
Всего прочих активов	2 444 638	1 977 092

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года суммы по брокерским операциям представляют собой расчеты с MF Global. Банк создал резерв под обесценение в размере разницы между балансовой стоимостью активов и возмещаемой суммой. Данная дебиторская задолженность была полностью погашена в январе 2013 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	260 606	15 003	275 609
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(163 260)	35 571	(127 689)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	97 346	50 574	147 920

Изменения резерва под обесценение за 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	14 475	14 475
Чистое создание резерва под обесценение	260 606	528	261 134
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	260 606	15 003	275 609

21 Счета и депозиты банков

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета и депозиты ЦБ РФ		
Сделки «РЕПО» с ЦБ РФ	16 385 618	9 835 445
Депозиты ЦБ РФ	-	1 000 448
Счета и депозиты других банков		
Счета типа «Лоро»	782 035	2 436 476
Сделки «РЕПО» с другими банками	2 966 171	906 481
Депозиты других банков	1 738 324	722 083
Всего счетов и депозитов банков	21 872 148	14 900 933

По состоянию на 31 декабря 2012 года сделки прямого «РЕПО» в размере 19 351 789 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 10 741 926 тыс. рублей) обеспечены залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (см. Примечание 14).

Концентрация счетов и депозитов банков

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2011 года: два контрагента), счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 19 351 789 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 13 075 400 тыс. рублей).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Розничные клиенты	4 991 036	3 166 759
Корпоративные клиенты	19 213 133	18 006 574
Срочные депозиты		
Розничные клиенты	66 748 696	49 106 107
Корпоративные клиенты	12 517 254	7 525 746
	103 470 119	77 805 186

Концентрация счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет клиентов (31 декабря 2011 год: отсутствуют), текущие счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	3 442 311	2 630 321
Выпущенные облигации	2 089 652	-
	5 531 963	2 630 321

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк выпустил векселя в размере 3 442 311 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 2 630 321 тыс. рублей). Средняя эффективная ставка по векселям в рублях составила 3,69% годовых и по векселям в иностранной валюте 0,99% годовых (31 декабря 2011 года: 2,40% и 0,98% годовых соответственно).

В мае 2012 года Банк осуществил первый выпуск неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя в количестве 3 000 тыс. штук, номинальной стоимостью 1 тыс. рублей каждая, с датой погашения 23 мая 2017 года, со ставкой купона 10,25% годовых.

27 ноября 2012 года по облигациям выплачен купонный доход за первый купонный период. Выплата второго купона состоится 28 мая 2013 года. Ставка второго купона с 28 ноября 2012 года была установлена в размере – 10,00% годовых.

30 ноября 2012 года состоялось исполнение оферты. В результате оферты часть выпуска была приобретена Банком.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

24 Субординированные займы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Субординированные займы корпоративных клиентов	3 294 187	-
Всего субординированных займов	3 294 187	-

В 2012 году Банк привлек субординированные займы в размере 106 700 000 долларов США со сроками погашения в 2017-2018 годах и процентной ставкой 6% годовых.

Анализ сроков погашения и анализ в разрезе валют субординированных займов представлены в Примечании 27.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

25 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Денежные средства в пути	87 308	-
Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	64 519	-
Средства до выяснения	5 080	13 821
Расчеты по сделкам «РЕПО»	-	199 308
Прочие финансовые обязательства	42 373	6 066
Всего прочих финансовых обязательств	199 280	219 195
Задолженность по неиспользованным отпускам	92 920	63 005
Резерв под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	46 682	56 452
Кредиторская задолженность по прочим налогам	34 162	20 503
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	9 937	585 495
Прочие нефинансовые обязательства	34 270	22 663
Всего прочих нефинансовых обязательств	217 971	748 118
Всего прочих обязательств	417 251	967 313

Анализ изменения резерва под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под возможные потери по состоянию на начало года	56 452	56 149
Чистое (восстановление) создание резерва под возможные потери	(9 770)	303
Величина резерва под возможные потери по состоянию на конец года	46 682	56 452

26 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года акционерный капитал Банка составил 6 296 920 тыс. рублей и состоял из 3 661 000 тысяч обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая (31 декабря 2011 года: 3 661 000 тыс. рублей и 3 661 000 тысяч обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая).

В 2012 году акционерный капитал был увеличен на 2 635 920 тыс. рублей в результате капитализации части резерва по переоценке основных средств, в сумме 2 196 600 тыс. рублей за вычетом налога на прибыль в сумме 439 320 тыс. рублей.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 4 397 453 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 320 066 тыс. рублей).

Банк не объявлял выплату дивидендов в 2012 году и 2011 году.

27 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту-Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру Кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП, возглавляемый Президентом-Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год				2011 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях	0,00%	0,43%	0,67%	-	-	-	1,30%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,46%	7,17%	2,63%	-	9,44%	7,50%	3,67%	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	5,62%	-	7,73%	-	2,60%	0,05%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	10,37%	5,37%	11,82%	-	10,24%	5,24%	11,71%	-
Процентные обязательства								
Счета и депозиты банков								
- Счета типа “Лоро”	0,18%	0,81%	0,91%	-	7,55%	3,66%	6,19%	-
- Срочные депозиты	5,62%	1,24%	0,30%	0,70%	5,93%	1,10%	1,50%	-
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,07%	1,10%	0,65%	-	0,45%	0,13%	1,04%	-
- Срочные депозиты	8,84%	4,90%	4,80%	3,93%	8,28%	5,08%	4,81%	-
Выпущенные векселя	3,69%	0,41%	1,05%	2,00%	2,40%	0,17%	1,30%	2,00%
Выпущенные облигации	10,00%	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные займы	-	6,00 %	-	-	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного

капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 416)	(8 416)	(13 055)	(13 055)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 416	8 416	13 055	13 055

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 290 186	1 290 186	1 431 636	1 431 636
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 064 492)	(1 064 492)	(1 274 193)	(1 274 193)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Латвийские латы тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы:						
Денежные и приравненные к ним средства	5 295 265	7 809 930	3 606 157	-	251 750	16 963 102
Обязательные резервы в ЦБ РФ	1 211 001	-	-	-	-	1 211 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 860 665	8 610 172	408 612	-	-	24 879 449
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 409 022	-	-	-	-	1 409 022
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 356 919	-	30 690	-	-	1 387 609
Кредиты, выданные клиентам	67 930 453	23 708 415	68 286	-	-	91 707 154
Прочие финансовые активы	27 212	564 240	29 842	-	-	621 294
Всего финансовых активов	93 090 537	40 692 757	4 143 587	-	251 750	138 178 631
Финансовые обязательства:						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 319	-	-	-	-	2 319
Счета и депозиты банков	18 579 366	2 895 186	354 281	43 315	-	21 872 148
Текущие счета и депозиты клиентов	61 464 296	28 062 239	13 894 058	-	49 526	103 470 119
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 268 651	624 647	231 180	407 485	-	5 531 963
Субординированные займы	-	3 294 187	-	-	-	3 294 187
Прочие финансовые обязательства	74 270	117 479	7 531	-	-	199 280
Всего финансовых обязательств	84 388 902	34 993 738	14 487 050	450 800	49 526	134 370 016
Чистая балансовая позиция	8 701 635	5 699 019	(10 343 463)	(450 800)	202 224	3 808 615
Чистая забалансовая позиция	(3 712 972)	(6 526 393)	10 241 962	-	(2 597)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция	4 988 663	(827 374)	(101 501)	(450 800)	199 627	3 808 615

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Латвийские латы тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы:						
Денежные и приравненные к ним средства	5 396 865	9 905 043	2 538 760	156 552	21 329	18 018 549
Обязательные резервы в ЦБ РФ	956 229	-	-	-	-	956 229
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 297 502	9 574 776	677 681	-	-	27 549 959
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 782 906	-	1 650	-	-	1 784 556
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 600 971	394 325	-	-	-	1 995 296
Кредиты, выданные клиентам	36 424 080	13 349 571	72 490	-	-	49 846 141
Прочие финансовые активы	12 804	614 038	43 285	38 547	-	708 674
Всего финансовых активов	63 471 357	33 837 753	3 333 866	195 099	21 329	100 859 404
Финансовые обязательства:						
Счета и депозиты банков	14 010 168	530 465	315 606	-	44 694	14 900 933
Текущие счета и депозиты клиентов	54 457 656	12 059 903	11 256 346	-	31 281	77 805 186
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 327 417	621 942	267 873	-	413 089	2 630 321
Прочие финансовые обязательства	5 625	211 054	2 516	-	-	219 195
Всего финансовых обязательств	69 800 866	13 423 364	11 842 341	-	489 064	95 555 635
Чистая балансовая позиция	(6 329 509)	20 414 389	(8 508 475)	195 099	(467 735)	5 303 769
Чистая забалансовая позиция	12 691 963	(21 063 158)	8 372 450	-	(1 255)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция	6 362 454	(648 769)	(136 025)	195 099	(468 990)	5 303 769

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
5% падение курса российского рубля по отношению к доллару США	(33 095)	(25 951)
5% падение курса российского рубля по отношению евро	(4 060)	(5 441)
5% падение курса российского рубля по отношению к лату	(18 032)	10 956

Укрепление российского рубля по отношению к валютам, указанным выше по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года имело бы противоположный эффект в размере сумм, указанных выше, при условии, что все другие переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственный капитал тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	956 993	956 993	1 101 998	1 101 998
5% снижение котировок ценных бумаг	(956 993)	(956 993)	(1 101 998)	(1 101 998)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	13 497 594	14 836 131
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 211 001	956 229
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 613 616	27 549 959
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 387 609	1 995 296
Кредиты, выданные клиентам	91 707 154	49 846 141
Прочие финансовые активы	621 294	708 674
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	133 038 268	95 892 430

Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам объекты недвижимости, другие активы и поручительства. Оценка стоимости обеспечения производится на дату выдачи кредита и, как правило, не обновляется за исключением случаев, когда кредит оценивается индивидуально как обесцененный. Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам и авансам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам “обратного РЕПО” и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов (31 декабря 2011 года: отсутствуют), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (выбытия) поступления потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(21 837 740)	(43 351)	(616)	(23 485)	-	(21 905 192)	(21 872 148)
Текущие счета и депозиты клиентов	(102 778 870)	(1 073 773)	(835 487)	(1 706 036)	(145 275)	(106 539 441)	(103 470 119)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 363 637)	(8 454)	(576 554)	(2 754 468)	(1 355 426)	(6 058 539)	(5 531 963)
Субординированные займы	-	-	-	-	(4 241 354)	(4 241 354)	(3 294 187)
Прочие финансовые обязательства	(172 796)	-	-	(26 484)	-	(199 280)	(199 280)
Производные финансовые обязательства							
Поступления	933 832	-	-	-	-	933 832	
(Выбытия)	(936 151)	-	-	-	-	(936 151)	(2 319)
Всего финансовых обязательств	(126 155 362)	(1 125 578)	(1 412 657)	(4 510 473)	(5 742 055)	(138 946 125)	(134 370 016)
Забалансовые обязательства кредитного характера	(13 593 262)	-	-	-	-	(13 593 262)	(13 593 262)

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (выбытия) поступления потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков	(14 594 069)	(265 494)	(44 936)	(653)	-	(14 905 152)	(14 900 933)
Текущие счета и депозиты клиентов	(74 186 582)	(922 531)	(1 333 700)	(712 626)	(822 459)	(77 977 898)	(77 805 186)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(902 251)	(619 772)	(142 148)	(129 858)	(901 028)	(2 695 057)	(2 630 321)
Прочие финансовые обязательства	(13 821)	(205 374)	-	-	-	(219 195)	(219 195)
Всего финансовых обязательств	(89 696 723)	(2 013 171)	(1 520 784)	(843 137)	(1 723 487)	(95 797 302)	(95 555 635)
Забалансовые обязательства кредитного характера	(8 624 235)	-	-	-	-	(8 624 235)	(8 624 235)

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в приведенных выше таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках до погашения данных депозитов представлена в нижеуказанной таблице:

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее 1 месяца	2 428 187	821 135
От 1 до 3 месяцев	15 233 590	11 897 331
От 3 до 6 месяцев	10 811 032	7 167 510
От 6 до 12 месяцев	37 156 330	22 505 565
Более 1 года	1 119 557	6 714 566
	66 748 696	49 106 107

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств:

- Ценные бумаги, предназначенные для торговли: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, могут быть представлены следующим образом:

	2012 год	2011 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
От 3 до 12 месяцев	3 824 560	1 231 272
От 1 года до 5 лет	12 980 674	17 214 397
Более 5 лет	6 853 761	9 104 290
Без срока погашения	265 833	-
	23 924 828	27 549 959

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	16 963 102	-	-	-	-	-	-	16 963 102
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	1 211 001	-	1 211 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 879 449	-	-	-	-	-	-	24 879 449
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 409 022	-	1 409 022
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 000 225	-	387 384	-	-	-	-	1 387 609
Кредиты, выданные клиентам	6 060 660	9 377 400	50 725 389	17 064 607	8 035 122	-	443 976	91 707 154
Прочие финансовые активы	593 244	-	-	28 050	-	-	-	621 294
Всего финансовых активов	49 496 680	9 377 400	51 112 773	17 092 657	8 035 122	2 620 023	443 976	138 178 631
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 319)	-	-	-	-	-	-	(2 319)
Счета и депозиты банков	(21 811 226)	(43 315)	(607)	(17 000)	-	-	-	(21 872 148)
Текущие счета и депозиты клиентов	(25 859 992)	(8 482 776)	(47 223 460)	(14 092 109)	(7 811 782)	-	-	(103 470 119)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 363 634)	(8 406)	(3 141 293)	(151 309)	(867 321)	-	-	(5 531 963)
Субординированные займы	-	-	-	(3 085 319)	(208 868)	-	-	(3 294 187)
Прочие финансовые обязательства	(172 796)	-	(26 484)	-	-	-	-	(199 280)
Всего финансовых обязательств	(49 209 967)	(8 534 497)	(50 391 844)	(17 345 737)	(8 887 971)	-	-	(134 370 016)
Чистая позиция	286 713	842 903	720 929	(253 080)	(852 849)	2 620 023	443 976	3 808 615
Чистая позиция (нарастающим итогом)	286 713	1 129 616	1 850 545	1 597 465	744 616	3 364 639	3 808 615	-

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	18 018 549	-	-	-	-	-	-	18 018 549
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	956 229	-	956 229
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 549 959	-	-	-	-	-	-	27 549 959
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 784 556	-	1 784 556
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 994 507	-	789	-	-	-	-	1 995 296
Кредиты, выданные клиентам	6 602 893	6 572 600	23 757 055	10 074 255	2 631 761	-	207 577	49 846 141
Прочие финансовые активы	657 324	-	-	38 547	-	-	12 803	708 674
Всего финансовых активов	54 823 232	6 572 600	23 757 844	10 112 802	2 631 761	2 740 785	220 380	100 859 404
Финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	(14 590 927)	(264 668)	(45 338)	-	-	-	-	(14 900 933)
Текущие счета и депозиты клиентов	(18 429 532)	(6 231 708)	(35 039 892)	(11 523 101)	(6 580 953)	-	-	(77 805 186)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(902 158)	(619 297)	(266 140)	(429 637)	(413 089)	-	-	(2 630 321)
Прочие финансовые обязательства	(13 821)	(205 374)	-	-	-	-	-	(219 195)
Всего финансовых обязательств	(33 936 438)	(7 321 047)	(35 351 370)	(11 952 738)	(6 994 042)	-	-	(95 555 635)
Чистая позиция	20 886 794	(748 447)	(11 593 526)	(1 839 936)	(4 362 281)	2 740 785	220 380	5 303 769
Чистая позиция (нарастающим итогом)	20 886 794	20 138 347	8 544 821	6 704 885	2 342 604	5 083 389	5 303 769	-

Банк также рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2012 года и 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	Требование	2012 год, %	2011 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	48,3	43,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	66,1	125,0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	97,9	68,3

28 Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. Расчет норматива основан на данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета; взвешивание рисков производится в соответствии со специальными коэффициентами кредитного риска для индивидуальных классов активов, установленными ЦБ РФ. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал (собственные средства) включает акционерный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов. Активы, взвешенные с учетом риска, представляют собой активы Банка, взвешенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3 674 041	3 674 041
Добавочный оплаченный капитал	405 185	405 185
Нераспределенная прибыль	4 999 977	3 861 350
Всего капитала 1-го уровня	9 079 203	7 940 576
Капитал 2-го уровня		
Капитализация переоценки основных средств	2 635 920	-
Резерв по переоценке основных средств	136 550	2 269 356
Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия	(486 330)	(429 017)
Субординированные займы (неамортизированная часть)	3 294 187	-
Всего капитала 2-го уровня	5 580 327	1 840 339
Всего капитала	14 659 530	9 780 915
Активы, взвешенные с учетом риска	121 010 159	86 506 716
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	12,12%	11,31%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	7,51%	9,18%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

29 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс.рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	9 332 567	4 322 750
Гарантии и аккредитивы	4 260 695	4 301 485
	13 593 262	8 624 235

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

Банком создан резерв под возможные потери по гарантиям в сумме 46 682 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 56 452 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ гарантий и аккредитивов, за вычетом резервов под возможные потери, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	2012 год		2011 год	
	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля %	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля %
Поручительства	2 974 136	69,80%	2 178 987	50,66%
Ценные бумаги, выпущенные Банком	324 861	7,62%	154 084	3,58%
Недвижимость	146 909	3,45%	189 311	4,40%
Без обеспечения	814 789	19,13%	1 779 103	41,36%
Всего	4 260 695	100,00%	4 301 485	100,00%

Возможность взыскания обеспечений по выданным гарантиям и аккредитивам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	306 262	387 367
Сроком от 1 года до 5 лет	962 623	723 913
Сроком более 5 лет	157 366	113 703
	1 426 251	1 224 983

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

31 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

32 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2012 года члены Совета Директоров и Правления Банка и их близкие родственники контролируют 90,70% (31 декабря 2011 года: 91,24%) акционерного капитала Банка.

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления за 2012 год и 2011 год, включенных в статью «Расходы на персонал» (см. Примечание 10), может быть представлен следующим образом:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	30 695	7 358
Члены Правления	79 449	81 828
	110 144	89 186

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	4 237	11,19%	2 457	11,44%
Резерв под обесценение	(68)	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	175 632	0,57%	92 537	0,97%
- Срочные депозиты	21 147 287	7,20%	15 801 491	6,65%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 838 914	0,52%	1 736 085	0,60%

Прочие суммы, включенные в неконсолидированный отчет о совокупном доходе за 2012 год и 2011 год, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентный доход	473	12
Процентный расход	(1 033 961)	(707 487)
Комиссионные доходы	3	-
Создание резерва под обесценение	(68)	-

Операции с неконсолидированными дочерними компаниями

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с неконсолидированными дочерними компаниями Банка составляют:

	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2 079	-	11 027	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	319 162	2,13%	337 937	0,85%
Текущие счета и депозиты до востребования	956	-	5 702	-
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера	30 373	-	32 196	-

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о совокупном доходе за 2012 год и 2011 год, по операциям с неконсолидированными дочерними предприятиями Банка составляют:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентный доход	-	2 800
Процентный расход	(8 021)	(2 120)
Комиссионные доходы	42	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	48 558	-

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами, представленными в основном предприятиями, находящимися под общим контролем акционеров, составляют:

	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2011 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Производные финансовые инструменты	450 123	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся для продажи	5	-	5	-
Кредиты, выданные клиентам	2 424 350	11,91%	2 537 069	11,02%
Резерв под обесценение	(38 790)	-	(87 556)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков	1 347 322	3,58%	2 239 508	7,48%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	1 465 523	0,57%	1 752 628	0,05%
- Срочные депозиты	619 053	2,56%	344 422	5,62%
Выпущенные векселя	52 005	0,01%	-	-
Субординированные займы	208 868	6,00%	-	-

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о совокупном доходе за 2012 год и 2011 год, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентный доход	267 569	299 541
Процентный расход	(101 298)	(4 715)
Восстановление (создание) резерва под обесценение	48 766	(56 222)
Комиссионные доходы	125 518	2 109 664
Комиссионные расходы	(9 284)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 095 526	-
Чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой	-	1 540 276

Основная сумма комиссионных доходов и доходов от операций с иностранной валютой в 2011 году сложилась за счет проводимых Банком мероприятий по поддержанию высокой ликвидности в интересах текущей деятельности связанных сторон.

Кредиты выданы связанным сторонам в рублях и имеют сроки погашения в период 2013-2017 годов.

Кредиты обеспечены залогом объектов недвижимости и ценных бумаг, выпущенных Банком.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, и выпущенных долговых ценных бумаг определяется на основе рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств, за исключением упомянутых далее, определяется с использованием метода дисконтирования денежных потоков, основанного на ожидаемых будущих денежных потоках и ставках дисконтирования аналогичных инструментов на отчетную дату.

Как указано в Примечании 15, справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не может быть определена с достаточной степенью надежности. Данные финансовые активы отражаются по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, желающими совершить указанную сделку сторонами. Однако с учетом неопределенности и субъективности оценок справедливую стоимость не следует интерпретировать как окончательную стоимость реализуемого актива или окончательно установленную стоимость обязательства.

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2012 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>	<u>2011 год</u> <u>тыс. рублей</u>
	<u>Балансовая</u> <u>стоимость</u>	<u>Справедливая</u> <u>стоимость</u>	<u>Балансовая</u> <u>стоимость</u>	<u>Справедливая</u> <u>стоимость</u>
Кредиты, выданные клиентам	91 707 154	89 913 864	49 846 141	49 724 981
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 531 963	5 548 325	2 630 321	2 633 853

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют общедоступные наблюдаемые рыночные данные, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка в рамках сделки между независимыми друг от друга сторонами.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки и/или основывает оценку таких инструментов на моделях независимых оценочных компаний.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении, с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся доступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, при том, что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Всего
Финансовые активы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	23 658 995	23 658 995
- Инвестиции в долевыe инструменты	265 833	265 833
- Производные активы	954 621	954 621
- Производные обязательства	(2 319)	(2 319)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Всего
Финансовые активы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	27 549 959	27 549 959

35 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, включающих в себя бизнес подразделения. Лицом, ответственным за принятие управленческих решений, является Президент-Председатель Правления Банка. Президент-Председатель Правления Банка рассматривает внутренние отчеты руководству о результатах деятельности Банка не реже, чем один раз в месяц.

- Корпоративный бизнес - включает в себя корпоративное кредитование, привлечение депозитов и размещение векселей, выдачу гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и субъектами малого и среднего бизнеса.
- Розничный бизнес - включает в себя услуги открытия и ведения расчетных счетов, привлечение финансирования в форме векселей и депозитов физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, денежные переводы, частное банковское обслуживание, кредитование и операции с иностранной валютой с физическими лицами.
- Финансовые рынки - включает в себя операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, привлечение финансирования на рынке капиталов, обмен валюты и производные сделки на биржевом и внебиржевом рынке.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом-Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе трансфертного ценообразования в соответствии с которым цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничный бизнес	4 319 157	1 979 402
Корпоративный бизнес	88 499 684	48 827 851
Финансовые рынки	39 077 577	44 253 516
Нераспределенные активы	14 601 127	11 872 274
Всего активов	146 497 545	106 933 043
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничный бизнес	(74 619 352)	(54 323 374)
Корпоративный бизнес	(35 841 936)	(26 341 517)
Финансовые рынки	(23 957 762)	(14 987 734)
Нераспределенные обязательства	(226 822)	(1 070 668)
Всего обязательств	(134 645 872)	(96 723 293)

Информация по основным отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Всего
Процентные доходы	355 364	5 152 931	2 328 201	-	7 836 496
Процентные расходы	(3 947 111)	(585 484)	(1 079 344)	-	(5 611 939)
Чистый процентный (расход) доход	(3 591 747)	4 567 447	1 248 857	-	2 224 557
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	4 201 143	(3 415 182)	(785 961)	-	-
Комиссионные доходы	436 282	497 608	22 915	-	956 805
Комиссионные расходы	(162 278)	(22 832)	(43 561)	-	(228 671)
Чистый комиссионный доход (расход)	274 004	474 776	(20 646)	-	728 134
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	689 178	1 700 304	-	2 389 482
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	14 227	107 274	(117 439)	-	4 062
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(228)	-	(228)
Прочие операционные доходы	66 117	198 904	106 089	24 439	395 549
Операционные (расходы) доходы	(3 237 399)	6 037 579	2 916 937	24 439	5 741 556
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(167 591)	227 165	(209 316)	(2 786)	(152 528)
Расходы на персонал	(1 138 248)	(1 072 304)	(60 449)	-	(2 271 001)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 082 020)	(769 596)	(108 224)	(6 472)	(1 966 312)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль	(1 424 115)	1 007 662	1 752 987	15 181	1 351 715

Информация по основным отчетным сегментам за 2011 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Всего
Процентные доходы	185 016	2 987 786	1 531 994	-	4 704 796
Процентные расходы	(2 985 054)	(416 356)	(278 382)	-	(3 679 792)
Чистый процентный (расход) доход	(2 800 038)	2 571 430	1 253 612	-	1 025 004
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	3 007 406	(1 356 442)	(1 650 964)	-	-
Комиссионные доходы	251 649	2 523 696	7 600	4	2 782 949
Комиссионные расходы	(100 694)	(12 006)	(52 907)	-	(165 607)
Чистый комиссионный доход (расход)	150 955	2 511 690	(45 307)	4	2 617 342
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(165 973)	-	(165 973)
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	309 878	2 577 082	(681 572)	-	2 205 388
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	67	-	67
Прочие операционные доходы	49 909	183 379	89 963	38 017	361 268
Операционные (расходы) доходы	(2 289 296)	7 843 581	450 790	38 021	6 043 096
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(16 674)	(840 144)	(233 409)	6	(1 090 221)
Расходы на персонал	(904 892)	(803 485)	(45 439)	-	(1 753 816)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(986 639)	(793 624)	(69 674)	-	(1 849 937)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль	(1 190 095)	4 049 886	(1 548 696)	38 027	1 349 122

Информация о крупных клиентах

В 2012 году и 2011 году у Банка отсутствовали клиенты, выручка от операции с каждым из которых составляла более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

Информация о продуктах и услугах

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Банка представлена в Примечаниях 4 и 5.

Информация по географическим регионам

Большая часть выручки от операций приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

Г-н Калантырский Д. Я.
Президент – Председатель Правления



Г-жа Маньшина Т. В.
Главный бухгалтер

**ПРИЛОЖЕНИЕ №5. ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) ЗА 2013 ГОД.**

ОАО “СМП Банк”

**Неконсолидированная финансовая
отчетность по состоянию на
31 декабря 2013 года и за 2013 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе	5
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	6
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	7
Неконсолидированный отчет об изменениях капитала	8
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности	10
3 Основные положения учетной политики	12
4 Процентные доходы и процентные расходы	28
5 Комиссионные доходы	28
6 Комиссионные расходы	29
7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29
8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	29
9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	29
10 Резерв под обесценение	30
11 Расходы на персонал	30
12 Прочие общехозяйственные и административные расходы	30
13 Расход по налогу на прибыль	31
14 Денежные и приравненные к ним средства	33
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34
16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
17 Кредиты, выданные банкам	38
18 Кредиты, выданные клиентам	38
19 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия	48
20 Основные средства и нематериальные активы	49
21 Прочие активы	51
22 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	52
23 Текущие счета и депозиты клиентов	53
24 Выпущенные долговые ценные бумаги	53
25 Субординированные займы	53
26 Прочие обязательства	54
27 Акционерный капитал и резервы	54
28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	55
29 Управление капиталом	73
30 Условные обязательства кредитного характера	74
31 Операционная аренда	75
32 Условные обязательства	76
33 Депозитарные услуги	77
34 Операции со связанными сторонами	77
35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	81
36 Анализ по сегментам	84
37 События после отчетной даты	88



Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Директоров ОАО «СМП Банк»

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности ОАО «СМП Банк» (далее – «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и неконсолидированных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за неконсолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной неконсолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в неконсолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения неконсолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью неконсолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь»

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 июня 2009 года № 3368.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1097711000078 16 июня 2009 года. Свидетельство серии 77 № 011613780115035.

Местонахождение аудируемого лица: 115035, Российская Федерация, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Лукашова Н.В.
Директор
(доверенность от 1 октября 2013 года № 63/13)
ЗАО "КПМГ"
Москва, Российская Федерация
25 апреля 2014 года



	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	10 193 522	7 836 496
Процентные расходы	4	(6 718 454)	(5 611 939)
Чистый процентный доход		3 475 068	2 224 557
Комиссионные доходы	5	1 236 019	956 805
Комиссионные расходы	6	(337 615)	(228 671)
Чистый комиссионный доход		898 404	728 134
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	849 990	2 389 482
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	1 232 645	4 062
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	-	(228)
Убыток по активам, размещенным по ставкам ниже рыночных	18	(400 236)	-
Прочие операционные доходы		320 756	395 549
Операционные доходы		6 376 627	5 741 556
Резерв под обесценение	10	(577 227)	(152 528)
Расходы на персонал	11	(2 542 837)	(2 271 001)
Прочие хозяйственные и административные расходы	12	(2 162 849)	(1 966 312)
Прибыль до вычета налога на прибыль		1 093 714	1 351 715
Расход по налогу на прибыль	13	(216 347)	(213 088)
Прибыль за период		877 367	1 138 627
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке основных средств:			
- изменение справедливой стоимости основных средств за вычетом налога на прибыль		100 597	63 794
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		-	182
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		100 597	63 976
Всего совокупного дохода за период		977 964	1 202 603

Неконсолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 25 апреля 2014 года и подписана от его имени:

Г-н Калантырский Д.Я.
Президент–Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.
Главный бухгалтер

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	14	15 443 878	16 963 102
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 272 786	1 211 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	15	7 649 060	3 284 357
- обремененные залогом	15	25 155 737	21 595 092
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	16	2 300 131	1 409 022
Кредиты, выданные банкам	17	5 749 890	1 387 609
Кредиты, выданные клиентам	18	87 242 300	91 707 154
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия	19	614 963	1 124 054
Основные средства и нематериальные активы	20	5 282 627	5 371 516
Прочие активы	21	3 685 611	2 444 638
Всего активов		154 396 983	146 497 545
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	16 306	2 319
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	22	23 413 613	21 872 148
Текущие счета и депозиты клиентов	23	109 211 030	103 470 119
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	4 401 765	5 531 963
Субординированные займы	25	3 701 738	3 294 187
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	13	191 907	57 885
Прочие обязательства	26	630 987	417 251
Всего обязательств		141 567 346	134 645 872
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	6 309 961	6 309 961
Добавочный оплаченный капитал		405 185	405 185
Резерв по переоценке основных средств	27	236 987	136 550
Нераспределенная прибыль		5 877 504	4 999 977
Всего капитала		12 829 637	11 851 673
Всего обязательств и капитала		154 396 983	146 497 545

Г-н Калантырский Д.Я.
Президент-Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.
Главный бухгалтер

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		10 247 362	7 886 980
Проценты уплаченные		(6 444 923)	(5 599 282)
Комиссии полученные		1 222 785	940 056
Комиссии уплаченные		(337 615)	(228 671)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		173 265	380 716
Чистые выплаты от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(228)
Чистые поступления (выплаты) от операций с производными финансовыми инструментами		581 250	(28 094)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		99 909	333 872
Дивиденды полученные		6 314	-
Поступления по прочим доходам		314 442	396 064
Расходы на персонал уплаченные		(2 528 533)	(2 241 101)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 810 402)	(1 627 766)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(61 785)	(254 772)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(7 094 615)	4 275 267
Кредиты, выданные банкам		(4 354 490)	609 955
Кредиты, выданные клиентам		6 036 605	(42 348 901)
Прочие активы		(1 421 711)	(113 570)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений		1 486 777	7 013 224
Текущие счета и депозиты клиентов		3 156 963	26 555 637
Прочие обязательства		103 328	(149 936)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(625 074)	(4 200 550)
Возврат из бюджета (уплата) налога на прибыль		40 440	(813 888)
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности		(584 634)	(5 014 438)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
(Приобретение) продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(176 990)	9 139
Чистые приобретения инвестиций в неконсолидируемые дочерние и ассоциированные компании		(128 633)	(57 313)
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(137 736)	(1 893 795)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(443 359)	(1 941 969)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
(Погашение) выпуск долговых ценных бумаг		(1 303 687)	2 904 296
Поступления от привлечения субординированных займов		-	3 331 818
Чистое движение денежных средств, (использованных в) полученных от финансовой деятельности		(1 303 687)	6 236 114
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(2 331 680)	(720 293)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		812 456	(335 154)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		16 963 102	18 018 549
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода		15 443 878	16 963 102

Г-н Калантырский Д.Я.
Президент–Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.
Главный бухгалтер

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	3 674 041	405 185	(182)	2 269 356	3 861 350	10 209 750
Всего совокупного дохода						
Прибыль за период	-	-	-	-	1 138 627	1 138 627
Прочий совокупный доход						
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль	-	-	-	63 794	-	63 794
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	-	-	182	-	-	182
Всего прочего совокупного дохода	-	-	182	63 794	-	63 976
Всего совокупного дохода за период			182	63 794	1 138 627	1 202 603
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Капитализация переоценки основных средств	2 635 920	-	-	(2 196 600)	-	439 320
Всего операций с собственниками	2 635 920	-	-	(2 196 600)	-	439 320
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	6 309 961	405 185	-	136 550	4 999 977	11 851 673
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	6 309 961	405 185	-	136 550	4 999 977	11 851 673
Всего совокупного дохода						
Прибыль за период	-	-	-	-	877 367	877 367
Прочий совокупный доход						
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль	-	-	-	100 597	-	100 597
Выбытие основных средств	-	-	-	(160)	160	-
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	100 437	160	100 597
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	100 437	877 527	977 964
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	6 309 961	405 185	-	236 987	5 877 504	12 829 637

Г-н Калантырский Д.Я.
Президент—Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Открытое акционерное общество Банк «Северный морской путь» (далее – «Банк») был создан по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 3368 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк имеет 10 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 115035, Москва, Садовническая улица, дом 71, строение 11. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2013 год	2012 год
AS «SMP Bank»	Латвия	Банковская деятельность	96,11	95,25

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года акционерами Банка являются:

Наименование	2013 год, %	2012 год, %
Ротенберг А.Р.	37,27	37,27
Ротенберг Б.Р.	37,27	37,27
Калантырский Д.Я.	10,73	10,73
Прочие	14,73	14,73
	100,00	100,00

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 34.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Банк является материнской компанией и подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Консолидированная финансовая отчетность за 2013 год выпущена 25 апреля 2014 года, находится в офисе Банка и доступна по требованию.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 13 января 2013 года № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности». В соответствии с данным Указанием кредитные организации, являющиеся материнскими компаниями, обязаны составлять и представлять как неконсолидированную, так и консолидированную финансовую отчетность за 2013 год.

Неконсолидированная финансовая отчетность отвечает требованиям МСФО в отношении отдельной финансовой отчетности материнской компании.

Подготовка Банком неконсолидированной финансовой отчетности в будущем зависит от требований ЦБ РФ.

Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством в качестве функциональной валюты Банка, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- Оценки и суждения в части обесценения кредитов - Примечание 18;
- Оценки и суждения в части переоценки зданий - Примечание 20;
- Оценки и суждения в части определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая соответствующие поправки к другим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- ***МСФО (IFRS) 11 “Совместная деятельность”***

МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не имеет долей участия в совместных предприятиях.

- ***МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях”***

Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

В связи с применением МСФО (IFRS) 12 Банк включил новые раскрытия информации в неконсолидированную финансовую отчетность и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

- ***МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”***

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка

требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости, как суммы, за которую можно купить актив или передать обязательство при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 35).

Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в неконсолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Сравнительные данные не пересматриваются.

- ***Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - Представление статей прочего совокупного дохода»***

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в неконсолидированном отчете о совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Применение поправки к МСФО (IAS) 1 не оказало влияния на признанные активы, обязательства или прочий совокупный доход.

- ***Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»***

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправки не оказывают влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте,

переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, и свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке, или в случае его отсутствия, на наиболее благоприятном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимизируют использование доступных рыночных данных и минимизируют использование недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только доступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному рискам и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее – “основной договор”). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в

составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

- здания	50 лет
- оборудование	4 года
- офисная мебель и принадлежности	5 лет
- транспортные средства	5 лет
- программное обеспечение	4 года

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие доступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в неконсолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в составе прибыли или убытка в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении следующих временных разниц:

- разниц, связанных с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающих налогооблагаемую базу;
- разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль;
- разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенного налога на прибыль отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации требований по отложенному налогу на прибыль.

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или

убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть выпущена в 2013 году. Выпуск окончательной версии стандарта ожидается в 2014 году. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	8 553 429	5 508 296
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 503 431	2 292 984
Кредиты, выданные банкам	136 662	35 216
	10 193 522	7 836 496
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(5 483 611)	(4 421 398)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(721 137)	(905 937)
Выпущенные облигации	(206 293)	(172 223)
Субординированные займы	(204 774)	(54 710)
Выпущенные векселя	(102 639)	(57 671)
	(6 718 454)	(5 611 939)

Сумма процентных доходов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам за 2013 год, составляет 537 384 тыс. рублей (2012 год: 580 561 тыс. рублей).

В состав процентного дохода или процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной процентной ставки, относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не относятся к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, входит 8 690 091 тыс. рублей (2012 год: 5 543 512 тыс. рублей) и 6 718 454 тыс. рублей (2012 год: 5 611 939 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Обслуживание банковских карт	534 646	364 421
Расчетно-кассовые операции	280 464	188 678
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	154 211	238 181
Выдача кредитов и обслуживание кредитных линий	67 754	44 665
Брокерские операции	51 274	13 927
Выполнение функций агента валютного контроля	48 517	35 539
Ведение счетов клиентов	37 405	38 387
Факторинговые операции	16 473	16 867
Прочие	45 275	16 140
	1 236 019	956 805

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

6 Комиссионные расходы

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обслуживание банковских карт	(210 621)	(141 509)
Расчетно-кассовые операции	(77 636)	(59 195)
Банкнотные сделки	(26 611)	(12 578)
Получение гарантий	(1 531)	(1 521)
Брокерские операции	-	(3 231)
Прочие	(21 216)	(10 637)
	(337 615)	(228 671)

7 Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые инструменты	47 525	1 465 274
Производные финансовые инструменты	802 465	924 208
	849 990	2 389 482

8 Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долевые инструменты	-	(228)
	-	(228)

9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой	99 909	333 872
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте	1 132 736	(329 810)
	1 232 645	4 062

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

10 Резерв под обесценение

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	76 395	(366 384)
Кредиты, выданные клиентам	(632 206)	173 083
Гарантии	(24 953)	9 770
Убытки от продажи кредитов	-	(96 686)
Прочие активы	3 537	127 689
	(577 227)	(152 528)

11 Расходы на персонал

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(2 107 565)	(1 886 781)
Налоги и отчисления по заработной плате	(435 272)	(384 220)
	(2 542 837)	(2 271 001)

12 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	(433 519)	(457 262)
Страхование	(387 139)	(276 913)
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	(288 277)	(268 934)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(234 744)	(223 068)
Реклама и маркетинг	(139 822)	(165 609)
Списание материалов	(119 234)	(101 035)
Ремонт и эксплуатация	(112 819)	(136 492)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(106 300)	(94 530)
Лицензионные платежи за использование программного обеспечения	(81 982)	(61 786)
Охрана	(59 254)	(58 750)
Профессиональные услуги	(15 261)	(8 971)
Командировочные расходы	(9 383)	(6 468)
Благотворительность и спонсорство	(960)	-
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(174 155)	(106 494)
	(2 162 849)	(1 966 312)

13 Расход по налогу на прибыль

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(107 474)	(151 418)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	(108 873)	(61 670)
Всего расхода по налогу на прибыль	(216 347)	(213 088)

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением купонных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15% (2012 год: 20% и 15% соответственно).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	<u>1 093 714</u>		<u>1 351 715</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	218 743	20,00	270 343	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	7 614	0,70	12 315	0,92
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(10 010)	(0,92)	(69 570)	(5,15)
	<u>216 347</u>	<u>19,78</u>	<u>213 088</u>	<u>15,77</u>

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(185 778)	(57 317)	-	(243 095)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 277	(15 279)	-	57 998
Кредиты, выданные банкам	-	3 320	-	3 320
Кредиты, выданные клиентам	272 673	(103 340)	-	169 333
Основные средства	(225 191)	60 391	(25 149)	(189 949)
Прочие активы	(29 584)	37 658	-	8 074
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 640)	(1 608)	-	(3 248)
Прочие обязательства	38 358	(32 698)	-	5 660
	(57 885)	(108 873)	(25 149)	(191 907)

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Отражено непосредственно в капитале	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56 487	(242 265)	-	-	(185 778)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46	73 277	(46)	-	73 277
Кредиты, выданные клиентам	27 322	245 351	-	-	272 673
Основные средства	(579 724)	(68 838)	(15 949)	439 320	(225 191)
Прочие активы	50 219	(79 803)	-	-	(29 584)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	(1 640)	-	-	(1 640)
Прочие обязательства	26 110	12 248	-	-	38 358
	(419 540)	(61 670)	(15 995)	439 320	(57 885)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2013 год и 2012 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2013 год			2012 год		
	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Налог на прибыль	Сумма после налогообложения
Переоценка основных средств	125 746	(25 149)	100 597	79 743	(15 949)	63 794
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	228	(46)	182
Прочий совокупный доход	125 746	(25 149)	100 597	79 971	(15 995)	63 976

14 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	5 551 301	3 465 508
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	2 292 268	2 743 695
Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	3 657	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	857 522	448 654
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 902 266	59 077
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 412 198	2 574
- с кредитным рейтингом от B- до B+	29 387	30 481
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	395 279	10 213 113
Всего счетов типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях	7 600 309	10 753 899
Всего денежных и приравненных к ним средств	15 443 878	16 963 102

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

По строке “Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях, не имеющих присвоенного кредитного рейтинга” отражены остатки на счетах банков-корреспондентов, входящих в крупные международные холдинги, имеющие рейтинги от A+ до BBB.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет двух контрагентов или группы взаимосвязанных контрагентов (31 декабря 2012 года: два контрагента или группы взаимосвязанных контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 7 881 262 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 11 728 824 тыс. рублей).

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Не обремененные залогом		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	36 677	92 604
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	444 041	549 258
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	480 718	641 862
- Еврооблигации правительств иностранных государств	-	715 904
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых учреждений		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	4 431 830	3 910
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	952 748	65 452
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	92 633
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	342 392
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых учреждений	5 384 578	504 387
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	133 956	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	129 938	-
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	201 750
Всего корпоративных облигаций	263 894	201 750
- Корпоративные акции	330 047	265 833
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	69 797	1 001
Договоры на индекс S&P	1 114 950	900 247
Договоры купли-продажи ценных бумаг	-	52 480
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	5 076	893
Всего производных финансовых инструментов	1 189 823	954 621
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом	7 649 060	3 284 357
Обремененные залогом		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	7 466 013
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	2 472 434	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 029 244	196 982
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	4 501 678	7 662 995
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых учреждений		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	15 459 798	4 586 718
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	3 181 820
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	372 344
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых учреждений	15 459 798	8 140 882

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	2 921 787	2 916 246
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	683 730	766 809
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1 588 744	314 007
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	1 794 153
Всего корпоративных облигаций	5 194 261	5 791 215
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом	25 155 737	21 595 092
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 804 797	24 879 449
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	16 306	2 319
	16 306	2 319

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве производных финансовых инструментов, которые являются активами:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	4 978	893
30 крупнейших российских банков	59 657	52 480
Иностранные компании стран, не входящих в состав ОЭСР	1 125 089	900 247
Российские компании	99	1 001
	1 189 823	954 621

Передача финансовых активов

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках сделок «РЕПО» и покупки ценных бумаг в рамках сделок «обратного РЕПО». Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках сделок «РЕПО», передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако, контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО»». Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений (см. Примечание 22). Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет возможности

использовать переданные активы в течение срока действия соглашения. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

В таблице далее представлена информация о переданных финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по которым нет полного прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	25 155 737	21 595 092
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	21 181 068	19 351 789

Существенная часть портфеля ценных бумаг Банк представляет собой ценные бумаги, принимаемые ЦБ РФ в качестве обеспечения по операциям кредитования:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Ценные бумаги, входящие в ломбардный список ЦБ РФ	18 231 011	6 788 456
Ценные бумаги, принимаемые в обеспечение ЦБ РФ по сделкам «РЕПО»	10 420 325	14 065 698

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года ценные бумаги, обремененные залогом, Банк передал в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» с ЦБ РФ и другими банками (см. Примечание 22).

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год	2012 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	2 893 950	16 448 160	32,95	30,42
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	11 413 361	11 911 688	33,02	30,53
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	225 054	-	0,73	-
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	2 563 284	845 040	44,97	40,24
Покупка рублей за фунты				
На срок менее 3 месяцев	5 020	2 597	54,87	52,08
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	67 455	24 137	45,33	40,24
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	11 698 919	11 062 865	1,37	1,32
Покупка йен за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	404	-	0,01	-
Покупка драгоценных металлов за рубли				
На срок менее 3 месяцев	60 224	-	375,53	-
Покупка долларов США за драгоценные металлы				
На срок менее 3 месяцев	589 935	-	903,62	-

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Не обремененные залогом		
- Корпоративные акции	2 590 120	1 775 406
Резерв под обесценение	(289 989)	(366 384)
	2 300 131	1 409 022

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	366 384	-
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(76 395)	366 384
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	289 989	366 384

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний следующих отраслей: нефтегазовой, инвестиционной, недвижимости. Справедливая стоимость данных финансовых активов не может быть определена с достаточной степенью уверенности. Данные ценные бумаги отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

17 Кредиты, выданные банкам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	925 843	1 000 225
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	600 555	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	1 188 635	387 384
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	3 034 857	-
	5 749 890	1 387 609

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

По строке «Кредиты, выданные банкам, не имеющим присвоенного кредитного рейтинга» отражены кредиты банкам, входящим в крупные международные холдинги, имеющие рейтинги от A+ до BBB.

Кредиты, выданные банкам, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Концентрация кредитов, выданных банкам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет трех контрагентов (31 декабря 2012 года: два контрагента), кредиты каждому из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по кредитам, выданным банкам. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанным контрагентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 4 833 200 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 356 919 тыс. рублей).

18 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	46 126 254	43 466 355
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	5 665 287	9 518 607
Кредиты, выданные государственному сектору	31 635 246	36 929 407
Факторинг	208 303	271 700
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	83 635 090	90 186 069
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	2 165 927	1 727 876
Ипотечные кредиты	4 499 997	2 139 561
Прочие кредиты	79 994	240 109
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 745 918	4 107 546
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	90 381 008	94 293 615
Резерв под обесценение	(3 138 708)	(2 586 461)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	87 242 300	91 707 154

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе кредитного портфеля 863 880 тыс. рублей составляют кредиты, выданные корпоративным клиентам на условиях сделок «обратного РЕПО» (31 декабря 2012 года: отсутствовали).

В течение 2013 года Банк выдал кредиты в сумме 4 377 933 тыс. рублей несвязанным сторонам по ставкам ниже рыночных. Убыток от переоценки данных кредитов по справедливой стоимости при первоначальном признании в размере 400 236 тыс. рублей был признан в составе прибыли или убытка за период.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 353 667	232 794	2 586 461
Чистое создание резерва под обесценение	604 572	27 634	632 206
Списания	(79 959)	-	(79 959)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 878 280	260 428	3 138 708

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 687 031	75 301	2 762 332
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(330 576)	157 493	(173 083)
Списания	(2 788)	-	(2 788)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 353 667	232 794	2 586 461

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	43 486 133	(805 784)	42 680 349	1,9%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 185 074	(592 857)	1 592 217	27,1%
- просроченные на срок более 1 года	455 047	(382 957)	72 090	84,2%
Всего обесцененных кредитов	2 640 121	(975 814)	1 664 307	37,0%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	46 126 254	(1 781 598)	44 344 656	3,9%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 042 302	(68 719)	3 973 583	1,7%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 392 047	(334 639)	1 057 408	24,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 298	(2 298)	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	228 640	(225 712)	2 928	98,7%
Всего обесцененных кредитов	1 622 985	(562 649)	1 060 336	34,7%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	5 665 287	(631 368)	5 033 919	11,1%
Кредиты, выданные государственному сектору				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	31 464 455	(169 908)	31 294 547	0,5%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	170 767	(87 091)	83 676	51,0%
- просроченные на срок менее 90 дней	24	(12)	12	50,0%
Всего обесцененных кредитов	170 791	(87 103)	83 688	51,0%
Всего кредитов, выданных государственному сектору	31 635 246	(257 011)	31 378 235	0,8%
Факторинг				
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	208 303	(208 303)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	208 303	(208 303)	-	100,0%
Всего факторинга	208 303	(208 303)	-	100,0%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	83 635 090	(2 878 280)	80 756 810	3,4%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	2 130 388	(36 217)	2 094 171	1,7%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 181	(1 357)	824	62,2%
- просроченные на срок более 1 года	33 358	(33 358)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	35 539	(34 715)	824	97,7%
Всего потребительских кредитов	2 165 927	(70 932)	2 094 995	3,3%
Ипотечные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 379 661	(74 454)	4 305 207	1,7%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	120 336	(106 570)	13 766	88,6%
Всего обесцененных кредитов	120 336	(106 570)	13 766	88,6%
Всего ипотечных кредитов	4 499 997	(181 024)	4 318 973	4,0%
Прочие кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	72 759	(1 237)	71 522	1,7%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	831	(831)	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	6 404	(6 404)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	7 235	(7 235)	-	100,0%
Всего прочих кредитов	79 994	(8 472)	71 522	10,6%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 745 918	(260 428)	6 485 490	3,9%
Всего кредитов, выданных клиентам	90 381 008	(3 138 708)	87 242 300	3,5%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	41 304 267	(593 143)	40 711 124	1,4 %
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 734 755	(327 385)	1 407 370	18,9%
- просроченные на срок более 1 года	427 333	(360 305)	67 028	84,3%
Всего обесцененных кредитов	2 162 088	(687 690)	1 474 398	31,8%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	43 466 355	(1 280 833)	42 185 522	2,9%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 659 728	(138 556)	8 521 172	1,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	675 209	(104 645)	570 564	15,5%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1 319	(21)	1 298	1,6%
- просроченные на срок более 1 года	182 351	(179 860)	2 491	98,6%
Всего обесцененных кредитов	858 879	(284 526)	574 353	33,1%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	9 518 607	(423 082)	9 095 525	4,5%
Кредиты, выданные государственному сектору				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	36 433 061	(234 948)	36 198 113	0,6%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	496 346	(143 104)	353 242	28,8%
Всего обесцененных кредитов	496 346	(143 104)	353 242	28,8%
Всего кредитов, выданных государственному сектору	36 929 407	(378 052)	36 551 355	1,0%
Факторинг				
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	271 700	(271 700)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	271 700	(271 700)	-	100,0%
Всего факторинга	271 700	(271 700)	-	100,0%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	90 186 069	(2 353 667)	87 832 402	2,6%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 692 135	(27 074)	1 665 061	1,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	26 567	(26 341)	226	99,2%
- просроченные на срок менее 90 дней	22	(4)	18	18,2%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	22	(17)	5	77,3%
- просроченные на срок более 1 года	9 130	(9 130)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	35 741	(35 492)	249	99,3%
Всего потребительских кредитов	1 727 876	(62 566)	1 665 310	3,6%
Ипотечные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 994 874	(31 918)	1 962 956	1,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	75 078	(58 081)	16 997	77,4%
- просроченные на срок менее 90 дней	3 117	(312)	2 805	10,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	63 393	(46 304)	17 089	73,1%
- просроченные на срок более 1 года	3 099	(3 099)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	144 687	(107 796)	36 891	74,5%
Всего ипотечных кредитов	2 139 561	(139 714)	1 999 847	6,5%
Прочие кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	212 141	(3 393)	208 748	1,6%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	861	(14)	847	1,6%
- просроченные на срок менее 90 дней	161	(161)	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	26 946	(26 946)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	27 968	(27 121)	847	97,0%
Всего прочих кредитов	240 109	(30 514)	209 595	12,7%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	4 107 546	(232 794)	3 874 752	5,7%
Всего кредитов, выданных клиентам	94 293 615	(2 586 461)	91 707 154	2,8%

В течение 2013 года и 2012 года Банк не изменял условия договоров по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, которые в противном случае были бы обесценены.

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним. К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе фактически понесенных убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0,5%–1,9%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 18 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 807 568 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 878 324 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, сроков просрочки платежей и показателей взыскания задолженности с учетом влияния текущей экономической ситуации.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,7%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%-50%;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30% от первоначально оцененной стоимости;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 64 855 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 38 748 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения кредитоспособности

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013 год		2012 год	
	Справедливая стоимость обеспечения, тыс. рублей	Доля от справедливой стоимости обеспечения, %	Справедливая стоимость обеспечения, тыс. рублей	Доля от справедливой стоимости обеспечения, %
Недвижимость	16 406 353	78,41%	9 657 949	63,82%
Ценные бумаги, выпущенные Банком	2 421 548	11,57%	3 001 363	19,84%
Транспортные средства	932 688	4,46%	885 473	5,85%
Прочие ценные бумаги	788 837	3,77%	528 260	3,49%
Прочее обеспечение	374 819	1,79%	1 059 822	7,00%
Всего	20 924 245	100,00%	15 132 867	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты балансовой стоимостью 47 771 163 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 51 476 753 тыс. рублей) не имеют обеспечения, и кредиты балансовой стоимостью 18 546 892 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 25 097 534 тыс. рублей) обеспечены поручительствами, справедливая стоимость которых не может быть определена с достаточной степенью надежности.

Так как основное внимание Банком уделяется кредитоспособности корпоративных заемщиков, Банк, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно ухудшается и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Банк не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных корпоративным клиентам. В отношении обесцененных кредитов Банк обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке кредитов на предмет обесценения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков-предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения кредитоспособности».

По состоянию на 31 декабря 2013 года существенную сумму кредитов, не имеющих обеспечения, составляют кредиты, выданные государственному сектору, чистой балансовой стоимостью 31 378 235 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 36 551 355 тыс. рублей).

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам, балансовой стоимостью 2 465 524 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 303 150 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 2 465 524 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 303 150 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных кредитов на сумму 2 339 786 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 694 259 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных клиентам, балансовой стоимостью 18 458 721 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 12 829 717 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Банк не принимает в расчет поручительства, когда оценивает обесценение кредитов. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Изъятые обеспечения

В течение 2013 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 188 157 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 193 296 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Недвижимость	188 157	193 296
Всего изъятого обеспечения	188 157	193 296

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Государственный сектор	31 635 246	36 929 407
Деятельность на рынке ценных бумаг	12 098 435	9 041 154
Недвижимость	8 571 663	9 691 263
Сфера услуг	7 800 130	5 301 304
Розничные клиенты	6 745 918	4 107 546
Торговля	5 812 943	8 182 339
Строительство	5 442 520	7 138 710
Пищевая промышленность	3 974 818	3 711 591
Инвестиционная деятельность	3 264 123	6 517 441
Производство	2 811 742	935 944
Лизинг	1 497 135	2 025 297
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	380 436	218 674
Факторинг	208 303	271 700
Издательская деятельность	16 352	110 579
Частные предприниматели	15 634	26 602
Прочие	105 610	84 064
	90 381 008	94 293 615
Резерв под обесценение	(3 138 708)	(2 586 461)
	87 242 300	91 707 154

Государственный сектор – это кредиты и прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления.

Сфера услуг включает предприятия, осуществляющие деятельность в области права, финансов, логистики, транспорта, спорта, образования, медицины и прочих.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по кредитам, выданным клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер большинства выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

19 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия

Неконсолидированные дочерние предприятия Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистра- ции предпри- ятий	Основная деятельность	2013 год Доля участия, %	2012 год Доля участия, %	2013 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2012 год Балансовая стоимость тыс. рублей
AS «SMP Bank»	Латвия	Банковская деятельность	96,11	95,25	614 410	485 777
ООО «Доктор Спорт»	Россия	Торговля	50,00	50,00	500	500
ОАО «Научно-исследовательский институт меховой промышленности»	Россия	Исследования	63,72	63,72	53	53
					614 963	486 330

Ассоциированные предприятия Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистра- ции предпри- ятий	Основная деятельность	2013 год Доля участия, %	2012 год Доля участия, %	2013 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2012 год Балансовая стоимость тыс. рублей
ООО «Черномор-сервисстрой»	Россия	Строитель- ство	-	20,00	-	378 184
ООО «Декоративно-цветочные культуры»	Россия	Торговля	-	20,00	-	259 540
					-	637 724

Из-за ограниченных размеров и объемов деятельности вышеуказанных ассоциированных предприятий данные вложения не были отражены в неконсолидированной финансовой отчетности Банка по методу долевого участия.

Данные инвестиции учитываются по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Банк проанализировал инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года на предмет обесценения. Признаков обесценения не выявлено.

20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	4 927 914	485 479	101 989	236 705	243 895	7 090	6 003 072
Поступления	80 076	52 172	2 673	25 017	31 139	-	191 077
Выбытия	(29 521)	(25 726)	(4 269)	(13 467)	(2 134)	-	(75 117)
Переводы	-	4 568	-	-	-	(4 568)	-
Исключение амортизации переоцененных зданий	(97 631)	-	-	-	-	-	(97 631)
Переоценка	61 652	-	-	-	-	-	61 652
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	4 942 490	516 493	100 393	248 255	272 900	2 522	6 083 053
Износ, амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(16 524)	(306 676)	(54 176)	(112 846)	(141 334)	-	(631 556)
Начисленный износ и амортизация за год	(99 992)	(78 767)	(7 676)	(38 951)	(62 891)	-	(288 277)
Выбытия	1 617	11 620	1 812	6 694	33	-	21 776
Исключение амортизации переоцененных зданий	97 631	-	-	-	-	-	97 631
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(17 268)	(373 823)	(60 040)	(145 103)	(204 192)	-	(800 426)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	4 925 222	142 670	40 353	103 152	68 708	2 522	5 282 627

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	3 247 215	443 986	99 756	227 450	161 975	15 624	4 196 006
Поступления	1 681 612	65 398	4 836	17 730	82 619	-	1 852 195
Выбытия	(9 087)	(32 439)	(2 603)	(8 475)	(699)	-	(53 303)
Переводы	-	8 534	-	-	-	(8 534)	-
Исключение амортизации переоцененных зданий	(63 575)	-	-	-	-	-	(63 575)
Переоценка	71 749	-	-	-	-	-	71 749
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 927 914	485 479	101 989	236 705	243 895	7 090	6 003 072
Износ, амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(5 787)	(242 124)	(46 965)	(78 521)	(84 129)	-	(457 526)
Начисленный износ и амортизация за год	(74 834)	(87 127)	(8 889)	(40 513)	(57 571)	-	(268 934)
Выбытия	522	22 575	1 678	6 188	366	-	31 329
Исключение амортизации переоцененных зданий	63 575	-	-	-	-	-	63 575
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(16 524)	(306 676)	(54 176)	(112 846)	(141 334)	-	(631 556)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	4 911 390	178 803	47 813	123 859	102 561	7 090	5 371 516

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость зданий была переоценена руководством Банка на основании результатов оценки, проведенной независимым оценщиком.

В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости в сумме 125 746 тыс. рублей было отражено в составе прочего совокупного дохода, а уменьшение стоимости в сумме 64 094 тыс. рублей было признано в составе прибыли и убытка за период.

Рыночный метод и метод капитализации доходов служат основой для переоценки зданий. Результаты, полученные каждым методом, взвешены с коэффициентами 0,5 для метода капитализации доходов и 0,5 для рыночного метода. Рыночный метод основывается на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий с учетом расходов на реконструкцию в соответствии со специальными требованиями, предъявляемыми к бизнесу банков. Коэффициенты капитализации, которые использовались при применении метода капитализации доходов, варьировались от 11,70% до 16,91% в зависимости от объектов.

Изменения вышеуказанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по методу капитализации доходов на десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 492 522 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 491 139 тыс. рублей). Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 2 162 588 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 129 301 тыс. рублей).

21 Прочие активы

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расчеты по операциям с монетами	210 162	28 050
Брокерские операции	7	689 545
Прочие финансовые активы	1 112	1 045
Резерв под обесценение финансовых активов	(1 112)	(97 346)
Всего прочих финансовых активов	210 169	621 294
Требования к ГК «Агентство по страхованию вкладов» по выплатам возмещения по вкладам АБ «БПФ» (ЗАО)	1 374 341	-
Права требования	796 123	796 123
Прочие предоплаты	707 831	127 551
Предоплата за приобретение основных средств	349 487	500 000
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	188 157	193 296
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	42 932	158 815
Дебиторская задолженность по прочим налогам	10 815	8 860
Прочие	52 200	89 273
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(46 444)	(50 574)
Всего прочих нефинансовых активов	3 475 442	1 823 344
Всего прочих активов	3 685 611	2 444 638

По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток по брокерским операциям представляет собой расчеты с MF Global. Банк создавал резерв под обесценение в размере разницы между балансовой стоимостью активов и возмещаемой суммой. Данная дебиторская задолженность была погашена в январе 2013 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2013 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	97 346	50 574	147 920
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	67	(3 604)	(3 537)
Списания	(96 301)	(526)	(96 827)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 112	46 444	47 556

Изменения резерва под обесценение за 2012 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	260 606	15 003	275 609
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(163 260)	35 571	(127 689)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	97 346	50 574	147 920

22 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета и депозиты ЦБ РФ		
Сделки «РЕПО» с ЦБ РФ	21 181 068	16 385 618
Счета и депозиты других банков и других финансовых учреждений		
Счета типа «Лоро»	621 834	782 035
Сделки «РЕПО» с другими банками	-	2 966 171
Депозиты других банков	1 610 711	1 738 324
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений	23 413 613	21 872 148

По состоянию на 31 декабря 2013 года сделки «РЕПО» в размере 21 181 068 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 19 351 789 тыс. рублей) обеспечены залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (см. Примечание 15).

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: два контрагента), счета и депозиты которого составляют более 10% совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 21 181 068 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 19 351 789 тыс. рублей).

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Розничные клиенты	7 719 688	4 991 036
Корпоративные клиенты	23 370 768	19 213 133
Срочные депозиты		
Розничные клиенты	71 220 782	66 748 696
Корпоративные клиенты	6 899 792	12 517 254
	109 211 030	103 470 119

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

Концентрация счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет клиентов или групп взаимосвязанных клиентов, текущие счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

24 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	4 149 005	3 442 311
Выпущенные облигации	252 760	2 089 652
	4 401 765	5 531 963

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк выпустил векселя в размере 4 149 005 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 3 442 311 тыс. рублей). Средняя эффективная ставка по векселям в рублях составила 4,23 % годовых и по векселям в иностранной валюте 1,77% годовых (31 декабря 2012 года: 3,69% и 0,99% годовых соответственно).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

25 Субординированные займы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Субординированные займы от корпоративных клиентов	3 701 738	3 294 187
Всего субординированных займов	3 701 738	3 294 187

В 2012 году Банк привлекал субординированные займы в размере 106 700 000 долларов США со сроками погашения в 2017-2018 годах и процентной ставкой 6% годовых.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 34.

26 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Обязательства по возврату ценных бумаг	177 698	-
Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	75 955	64 519
Средства до выяснения	1 150	5 080
Денежные средства в пути	-	87 308
Прочие финансовые обязательства	21 543	42 373
Всего прочих финансовых обязательств	276 346	199 280
Задолженность по неиспользованным отпускам	107 209	92 920
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	76 818	9 937
Резерв под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	71 635	46 682
Кредиторская задолженность по прочим налогам	36 784	34 162
Прочие нефинансовые обязательства	62 195	34 270
Всего прочих нефинансовых обязательств	354 641	217 971
Всего прочих обязательств	630 987	417 251

Анализ изменения резерва под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под возможные потери по состоянию на начало года	46 682	56 452
Чистое создание (восстановление) резерва под возможные потери	24 953	(9 770)
Величина резерва под возможные потери по состоянию на конец года	71 635	46 682

27 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года акционерный капитал Банка составил 6 296 920 тыс. рублей и состоял из 3 661 000 тысячи обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая (31 декабря 2012 года: 6 296 920 тыс. рублей и 3 661 000 тысяча обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая).

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 5 463 719 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 397 453 тыс. рублей). Банк не объявлял выплату дивидендов в 2013 году и 2012 году.

Характер и цель резервов

Положительная переоценка зданий

Положительная переоценка зданий представляет собой прирост справедливой стоимости зданий нарастающим итогом до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

28 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получил лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В соответствии с решением общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Президентом-Председателем Правления и коллективным исполнительным органом - Правлением Банка. Заседание Совета Директоров назначает Президента-Председателя Правления Банка и определяет состав Правления, как правило, из кандидатур, представленных Президентом-Председателем Правления Банка. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Директоров и его комитеты;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Президент-Председатель Правления;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Департамент риск-менеджмента;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Департамент по работе с персоналом;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение Комплаенса и специалиста по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение Банком требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственные за соблюдение Банком требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственных за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований, включая требования по противодействию коррупции;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением Банком требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту-Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру Кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год				2012 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях	-	0,36%	0,16%	-	-	0,43%	0,67%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,27%	5,19%	-	-	8,46%	7,17%	2,63%	-
Кредиты, выданные банкам	6,51%	4,70%	6,98%	-	5,62%	-	7,73%	-
Кредиты, выданные клиентам	10,13%	6,52%	9,44%	7,51%	10,37%	5,37%	11,82%	-
Процентные обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений								
- Счета типа “Лоро”	0,17%	0,43%	0,87%	-	0,18%	0,81%	0,91%	-
- Срочные депозиты	5,51%	0,51%	-	0,20%	5,62%	1,24%	0,30%	0,70%
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,16%	0,79%	0,06%	3,41%	1,07%	1,10%	0,65%	-
- Срочные депозиты	8,60%	4,49%	4,53%	4,26%	8,84%	4,90%	4,80%	3,93%
Выпущенные векселя	4,23%	1,87%	1,04%	2,00%	3,69%	0,41%	1,05%	2,00%
Выпущенные облигации	9,20%	-	-	-	10,00%	-	-	-
Субординированные займы	-	6,00%	-	-	-	6,00 %	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1 812	1 812	(8 416)	(8 416)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1 812)	(1 812)	8 416	8 416

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	2 264 827	2 264 827	1 290 186	1 290 186
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2 038 179)	(2 038 179)	(1 064 492)	(1 064 492)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Латвийские латы тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	6 230 243	2 712 893	5 681 179	-	819 563	15 443 878
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 272 786	-	-	-	-	1 272 786
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 824 379	22 980 418	-	-	-	32 804 797
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 300 131	-	-	-	-	2 300 131
Кредиты, выданные банкам	4 510 856	1 214 757	24 277	-	-	5 749 890
Кредиты, выданные клиентам	61 454 188	25 716 177	66 003	-	5 932	87 242 300
Прочие финансовые активы	209 258	853	58	-	-	210 169
Всего финансовых активов	85 801 841	52 625 098	5 771 517	-	825 495	145 023 951
Финансовые обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 306	-	-	-	-	16 306
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	23 001 904	163 409	200 239	48 061	-	23 413 613
Текущие счета и депозиты клиентов	64 519 784	30 174 190	14 297 301	-	219 755	109 211 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 737 834	948 956	254 135	460 840	-	4 401 765
Субординированные займы	-	3 701 738	-	-	-	3 701 738
Прочие финансовые обязательства	87 982	178 304	9 407	-	653	276 346
Всего финансовых обязательств	90 363 810	35 166 597	14 761 082	508 901	220 408	141 020 798
Чистая балансовая позиция	(4 561 969)	17 458 501	(8 989 565)	(508 901)	605 087	4 003 153
Чистая забалансовая позиция*	10 916 016	(19 362 698)	8 978 240	-	(531 558)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция	6 354 047	(1 904 197)	(11 325)	(508 901)	73 529	4 003 153

* суммы чистой забалансовой позиции переводятся по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Латвийские латы тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	5 295 265	7 809 930	3 606 157	-	251 750	16 963 102
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 211 001	-	-	-	-	1 211 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 860 665	8 610 172	408 612	-	-	24 879 449
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 409 022	-	-	-	-	1 409 022
Кредиты, выданные банкам	1 356 919	-	30 690	-	-	1 387 609
Кредиты, выданные клиентам	67 930 453	23 708 415	68 286	-	-	91 707 154
Прочие финансовые активы	27 212	564 240	29 842	-	-	621 294
Всего финансовых активов	93 090 537	40 692 757	4 143 587	-	251 750	138 178 631
Финансовые обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 319	-	-	-	-	2 319
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	18 579 366	2 895 186	354 281	43 315	-	21 872 148
Текущие счета и депозиты клиентов	61 464 296	28 062 239	13 894 058	-	49 526	103 470 119
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 268 651	624 647	231 180	407 485	-	5 531 963
Субординированные займы	-	3 294 187	-	-	-	3 294 187
Прочие финансовые обязательства	74 270	117 479	7 531	-	-	199 280
Всего финансовых обязательств	84 388 902	34 993 738	14 487 050	450 800	49 526	134 370 016
Чистая балансовая позиция	8 701 635	5 699 019	(10 343 463)	(450 800)	202 224	3 808 615
Чистая забалансовая позиция*	(3 712 972)	(6 526 393)	10 241 962	-	(2 597)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция	4 988 663	(827 374)	(101 501)	(450 800)	199 627	3 808 615

* суммы чистой забалансовой позиции переводятся по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвало бы описанное ниже уменьшение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
10% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	(152 336)	(66 190)
10% снижение курса российского рубля по отношению евро	(906)	(8 120)
10% снижение курса российского рубля по отношению к лату	(40 712)	(36 064)

Рост курса российского рубля по отношению к валютам, указанным выше по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, имело бы противоположный эффект в размере сумм, указанных выше, при условии, что все другие переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по долевого финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
5% рост котировок долевых ценных бумаг	13 202	13 202	10 633	10 633
5% снижение котировок долевых ценных бумаг	(13 202)	(13 202)	(10 633)	(10 633)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного финансирования и Департамент государственных финансов, которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данных Департаментов основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Департаменте риск-менеджмента, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных вышеуказанными департаментами. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом, Управлением внутрибанковских операций и налогообложения в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент ипотечного и потребительского кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	9 892 577	13 497 594
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 272 786	1 211 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 474 750	24 613 616
Кредиты, выданные банкам	5 749 890	1 387 609
Кредиты, выданные клиентам	87 242 300	91 707 154
Прочие финансовые активы	210 169	621 294
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	136 842 472	133 038 268

Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, объекты недвижимости, другие активы и поручительства. Оценка стоимости обеспечения производится на дату выдачи кредита и, как правило, не обновляется за исключением случаев, когда кредит оценивается индивидуально как обесцененный. Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов, подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Банк проводит операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам.

Вышеуказанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и сделок «обратного РЕПО». Подобное обеспечение является предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	23 393 341	-	-	663	92 463	23 486 467	23 413 613
Текущие счета и депозиты клиентов	105 019 443	767 324	2 052 541	3 437 844	1 302 121	112 579 273	109 211 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 114 757	163 113	275 527	574 434	1 630 630	4 758 461	4 401 765
Субординированные займы	-	-	-	-	4 512 860	4 512 860	3 701 738
Прочие финансовые обязательства	95 937	1 235	177 698	1 476	-	276 346	276 346
Производные финансовые обязательства							
(Поступления)	(723 413)	(37 681 347)	-	-	-	(38 404 760)	
Выбытия	725 357	37 695 709	-	-	-	38 421 066	16 306
Всего финансовых обязательств	130 625 422	946 034	2 505 766	4 014 417	7 538 074	145 629 713	141 020 798
Условные обязательства кредитного характера	16 473 327	-	-	-	-	16 473 327	16 473 327

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21 837 740	43 351	-	616	23 485	21 905 192	21 872 148
Текущие счета и депозиты клиентов	102 778 870	1 073 773	835 487	1 706 036	145 275	106 539 441	103 470 119
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 363 637	8 454	576 554	2 754 468	1 355 426	6 058 539	5 531 963
Субординированные займы	-	-	-	-	4 241 354	4 241 354	3 294 187
Прочие финансовые обязательства	172 796	-	-	26 484	-	199 280	199 280
Производные финансовые обязательства							
(Поступления)	(933 832)	-	-	-	-	(933 832)	
Выбытия	936 151	-	-	-	-	936 151	2 319
Всего финансовых обязательств	126 155 362	1 125 578	1 412 041	4 487 604	5 765 540	138 946 125	134 370 016
Условные обязательства кредитного характера	13 593 262	-	-	-	-	13 593 262	13 593 262

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в приведенных выше таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках до погашения данных депозитов представлена в нижеуказанной таблице:

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее 1 месяца	3 035 540	2 428 187
От 1 до 3 месяцев	11 336 105	15 233 590
От 3 до 6 месяцев	19 134 600	10 811 032
От 6 до 12 месяцев	27 248 402	37 156 330
Более 1 года	10 466 135	1 119 557
	71 220 782	66 748 696

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов:

- Ценные бумаги, предназначенные для торговли: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год	2012 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
От 3 до 12 месяцев	440 583	3 824 560
От 1 года до 5 лет	8 405 399	12 980 674
Более 5 лет	22 438 945	6 853 761
Без срока погашения	330 047	265 833
	31 614 974	23 924 828

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	15 443 878	-	-	-	-	-	-	15 443 878
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	1 272 786	-	1 272 786
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 804 797	-	-	-	-	-	-	32 804 797
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 300 131	-	2 300 131
Кредиты, выданные банкам	4 561 255	6 415	1 182 220	-	-	-	-	5 749 890
Кредиты, выданные клиентам	1 209 807	4 718 331	47 074 871	24 891 594	9 272 667	-	75 030	87 242 300
Прочие финансовые активы	7	-	-	210 162	-	-	-	210 169
Всего финансовых активов	54 019 744	4 724 746	48 257 091	25 101 756	9 272 667	3 572 917	75 030	145 023 951
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 945	14 361	-	-	-	-	-	16 306
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	23 343 489	-	655	69 469	-	-	-	23 413 613
Текущие счета и депозиты клиентов	20 480 830	11 913 614	43 747 125	17 851 574	15 217 887	-	-	109 211 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 114 752	161 899	806 584	1 110 986	207 544	-	-	4 401 765
Субординированные займы	-	-	-	3 701 738	-	-	-	3 701 738
Прочие финансовые обязательства	95 937	1 235	179 174	-	-	-	-	276 346
Всего финансовых обязательств	46 036 953	12 091 109	44 733 538	22 733 767	15 425 431	-	-	141 020 798
Чистая позиция	7 982 791	(7 366 363)	3 523 553	2 367 989	(6 152 764)	3 572 917	75 030	4 003 153
Чистая позиция (нарастающим итогом)	7 982 791	616 428	4 139 981	6 507 970	355 206	3 928 123	4 003 153	-

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	16 963 102	-	-	-	-	-	-	16 963 102
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	1 211 001	-	1 211 001
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 879 449	-	-	-	-	-	-	24 879 449
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1 409 022	-	1 409 022
Кредиты, выданные банкам	1 000 225	-	387 384	-	-	-	-	1 387 609
Кредиты, выданные клиентам	6 060 660	9 377 400	50 725 389	17 064 607	8 035 122	-	443 976	91 707 154
Прочие финансовые активы	593 244	-	-	28 050	-	-	-	621 294
Всего финансовых активов	49 496 680	9 377 400	51 112 773	17 092 657	8 035 122	2 620 023	443 976	138 178 631
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 319	-	-	-	-	-	-	2 319
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21 811 226	43 315	607	17 000	-	-	-	21 872 148
Текущие счета и депозиты клиентов	25 859 992	8 482 776	47 223 460	14 092 109	7 811 782	-	-	103 470 119
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 363 634	8 406	3 141 293	151 309	867 321	-	-	5 531 963
Субординированные займы	-	-	-	3 085 319	208 868	-	-	3 294 187
Прочие финансовые обязательства	172 796	-	26 484	-	-	-	-	199 280
Всего финансовых обязательств	49 209 967	8 534 497	50 391 844	17 345 737	8 887 971	-	-	134 370 016
Чистая позиция	286 713	842 903	720 929	(253 080)	(852 849)	2 620 023	443 976	3 808 615
Чистая позиция (нарастающим итогом)	286 713	1 129 616	1 850 545	1 597 465	744 616	3 364 639	3 808 615	-

Банк также рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение 2013 года и 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Требование	2013 год, %	2012 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	40,9	48,3
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	71,4	66,1
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	115,5	97,9

29 Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - «норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. Расчет норматива основан на данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета (далее – «РПБУ»); взвешивание рисков производится в соответствии со специальными коэффициентами кредитного риска для индивидуальных классов активов, установленными ЦБ РФ. В соответствии с законодательством Российской Федерации капитал (собственные средства) включает акционерный капитал, резервные фонды, нераспределенную прибыль за вычетом чистой балансовой стоимости нематериальных активов и расходов будущих периодов. Активы, взвешенные с учетом риска, представляют собой активы Банка, взвешенные в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	3 674 541	3 674 041
Добавочный оплаченный капитал	405 185	405 185
Нераспределенная прибыль	5 877 504	4 999 977
Всего капитала 1-го уровня	9 957 230	9 079 203
Капитал 2-го уровня		
Капитализация переоценки основных средств	2 635 420	2 635 920
Резерв по переоценке основных средств	236 987	136 550
Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия	(614 410)	(486 330)
Субординированные займы (неамортизированная часть)	2 703 740	3 294 187
Всего капитала 2-го уровня	4 961 737	5 580 327
Всего капитала	14 918 967	14 659 530
Активы, взвешенные с учетом риска	126 317 272	121 010 159
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	11,81%	12,12%
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	7,88%	7,51%

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

30 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том

случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год тыс.рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	10 581 337	9 332 567
Гарантии и аккредитивы	5 891 990	4 260 695
	16 473 327	13 593 262

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Банка.

Банком создан резерв под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам в сумме 71 635 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 46 682 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ гарантий и аккредитивов, за вычетом резервов под возможные потери, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год		2012 год	
	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от справедливой стоимости обеспечения %	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от справедливой стоимости обеспечения %
Ценные бумаги, выпущенные Банком	717 882	96,62%	324 861	68,86%
Недвижимость	25 123	3,38%	146 909	31,14%
Всего	743 005	100,00%	471 770	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2013 года гарантии и аккредитивы в сумме 1 225 329 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 814 789 тыс. рублей) не имеют обеспечения, и гарантии и аккредитивы в сумме 3 923 656 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 974 136 тыс. рублей) обеспечены поручительствами, справедливая стоимость которых не может быть определена с достаточной степенью надежности.

Возможность взыскания сумм по исполненным гарантиям и аккредитивам зависит в большей степени от кредитоспособности контрагентов, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

31 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	351 182	306 262
Сроком от 1 года до 5 лет	944 375	962 623
Сроком более 5 лет	96 404	157 366
	1 391 961	1 426 251

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

32 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в

случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

33 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

34 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2013 года члены Совета Директоров и Правления Банка и их близкие родственники контролируют 87,42 % (31 декабря 2012 года: 90,70%) акционерного капитала Банка.

Общий размер вознаграждений членам Совета Директоров и Правления за 2013 год и 2012 год, включенных в статью «Расходы на персонал» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Члены Совета Директоров	37 456	30 695
Члены Правления	93 276	79 449
	130 732	110 144

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	2013 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	-	-	4 237	11,19%
- Резерв под обесценение	-	-	(68)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	180 053	0,12%	175 632	0,57%
- Срочные депозиты	15 774 057	5,52%	21 147 287	7,20%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 930 177	1,01%	1 838 914	0,52%

Прочие суммы, включенные в неконсолидированный отчет о совокупном доходе за 2013 год и 2012 год, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составляют:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентный доход	252	473
Процентный расход	(1 364 636)	(1 033 961)
Комиссионные доходы	8	3
Восстановление (создание) резерва под обесценение	68	(68)

Операции с неконсолидированными дочерними предприятиями

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с неконсолидированными дочерними предприятиями Банка составляют:

	2013 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	789	-	2 079	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	398 279	2,75%	319 162	2,13%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	6 671	-	956	-
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера	32 729	-	30 373	-

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о совокупном доходе за 2013 год и 2012 год, по операциям с неконсолидированными дочерними предприятиями Банка составляют:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентный доход	7	-
Процентный расход	(26 661)	(8 021)
Комиссионные доходы	68	42
Комиссионные расходы	(38)	-
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 076	48 558
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	4 339	-

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами, представленными в основном предприятиями, находящимися под общим контролем акционеров, составляют:

	2013 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2012 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	114	-	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные финансовые инструменты	557 475	-	450 123	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	-	5	-
Кредиты, выданные банкам	32 737	1,25%	-	-
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	3 207 761	9,51%	2 424 350	11,91%
- Резерв под обесценение	(54 532)	-	(38 790)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	897 052	3,35%	1 347 322	3,58%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	1 152 460	0,73%	1 465 523	0,57%
- Срочные депозиты	223 759	5,86%	619 053	2,56%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	52 005	0,01%
Субординированные займы	232 443	6,00%	208 868	6,00%
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера	895 027	-	-	-

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о совокупном доходе за 2013 год и 2012 год, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о совокупном доходе		
Процентный доход	346 029	267 569
Процентный расход	(60 377)	(101 298)
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(15 742)	48 766
Коммиссионные доходы	27 620	125 518
Коммиссионные расходы	(15 504)	(9 284)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	99 173	1 095 526
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	42 791	-

Кредиты выданы связанным сторонам в рублях и имеют сроки погашения в период 2014-2017 годов.

Кредиты обеспечены залогом объектов недвижимости и ценных бумаг, выпущенных Банком.

35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или урегулирования обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Как указано в Примечании 16, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 2 300 131 тыс. рублей не может быть определена.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4,75%-18,00%;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались ставки досрочного погашения 7,00%-21,95%;
- справедливая стоимость выпущенных облигаций основывается на рыночных ценах. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной котировки, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок 1,00%-9,99%.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока погашения инструмента.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на доступных рыночных данных.
- Уровень 3: Данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных рыночных данных, притом что недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Кредитные комитеты и Комитет по управлению активами и пассивами, которые являются независимыми от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку доступных котировок;
- проверку правильности расчетов и применения методик оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Кредитных комитетов и Комитета по управлению активами и пассивами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Банка;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении доступных рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку существенных недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах брокеров и о рыночных котировках, для оценки справедливой стоимости Кредитные комитеты и Комитет по управлению активами и пассивами рассматривают, оценивают и документируют подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах брокеров или рыночных котировках одобрена Банком для использования при определении цены финансовых инструментов;

- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки; в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	31 284 927	-	-	31 284 927
- Инвестиции в долевые инструменты	330 047	-	-	330 047
- Производные активы	1 189 823	-	-	1 189 823
- Производные обязательства	(16 306)	-	-	(16 306)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	23 658 995	-	-	23 658 995
- Инвестиции в долевые инструменты	265 833	-	-	265 833
- Производные активы	954 621	-	-	954 621
- Производные обязательства	(2 319)	-	-	(2 319)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	83 552 226	83 552 226	87 242 300
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Выпущенные долговые ценные бумаги	255 732	4 185 488	-	4 441 220	4 401 765

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	89 913 864	89 913 864	91 707 154
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 072 242	3 476 083	-	5 548 325	5 531 963

По оценкам Банка справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

36 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, включающих в себя бизнес-подразделения. Лицом, ответственным за принятие управленческих решений, является Президент-Председатель Правления Банка. Президент-Председатель Правления Банка рассматривает внутренние отчеты руководству о результатах деятельности Банка не реже, чем один раз в месяц.

- Корпоративный бизнес - включает в себя корпоративное кредитование, привлечение депозитов и размещение векселей, выдачу гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и субъектами малого и среднего бизнеса.
- Розничный бизнес - включает в себя услуги открытия и ведения расчетных счетов, привлечение финансирования в форме векселей и депозитов физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, денежные переводы, частное банковское обслуживание, кредитование и операции с иностранной валютой с физическими лицами.
- Финансовые рынки - включает в себя операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, привлечение финансирования на рынке капиталов, обмен валюты и производные сделки на биржевом и внебиржевом рынке.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом-Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе трансфертного ценообразования в соответствии с которым цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничный бизнес	8 369 603	4 319 157
Корпоративный бизнес	80 762 986	88 499 684
Финансовые рынки	48 553 605	39 077 577
Нераспределенные активы	16 710 789	14 601 127
Всего активов	154 396 983	146 497 545
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничный бизнес	82 008 210	74 619 352
Корпоративный бизнес	35 578 185	35 841 936
Финансовые рынки	23 520 812	23 957 762
Нераспределенные обязательства	460 139	226 822
Всего обязательств	141 567 346	134 645 872

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Всего
Процентные доходы	809 204	7 744 228	1 640 090	-	10 193 522
Процентные расходы	(4 817 028)	(973 137)	(928 289)	-	(6 718 454)
Чистый процентный (расход) доход	(4 007 824)	6 771 091	711 801	-	3 475 068
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	4 867 836	(4 284 073)	(583 763)	-	-
Комиссионные доходы	649 509	544 736	41 774	-	1 236 019
Комиссионные расходы	(241 347)	(26 040)	(70 228)	-	(337 615)
Чистый комиссионный доход (расход)	408 162	518 696	(28 454)	-	898 404
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	30 942	819 048	-	849 990
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	608 863	706 481	(82 699)	-	1 232 645
Убыток по активам, размещенным по ставкам ниже рыночных	-	(400 236)	-	-	(400 236)
Прочие операционные доходы (расходы)	64 076	253 291	(21 487)	24 876	320 756
Операционные (расходы) доходы	(2 926 723)	7 880 265	1 398 209	24 876	6 376 627
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(15 421)	(603 146)	87 116	(45 776)	(577 227)
Расходы на персонал	(1 305 452)	(1 156 932)	(80 453)	-	(2 542 837)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 317 357)	(766 040)	(79 316)	(136)	(2 162 849)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль	(697 117)	1 070 074	741 793	(21 036)	1 093 714

Информация по основным отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Всего
Процентные доходы	355 364	5 152 931	2 328 201	-	7 836 496
Процентные расходы	(3 947 111)	(585 484)	(1 079 344)	-	(5 611 939)
Чистый процентный (расход) доход	(3 591 747)	4 567 447	1 248 857	-	2 224 557
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	4 201 143	(3 415 182)	(785 961)	-	-
Комиссионные доходы	436 282	497 608	22 915	-	956 805
Комиссионные расходы	(162 278)	(22 832)	(43 561)	-	(228 671)
Чистый комиссионный доход (расход)	274 004	474 776	(20 646)	-	728 134
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	689 178	1 700 304	-	2 389 482
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	14 227	107 274	(117 439)	-	4 062
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(228)	-	(228)
Прочие операционные доходы	66 117	198 904	106 089	24 439	395 549
Операционные (расходы) доходы	(3 237 399)	6 037 579	2 916 937	24 439	5 741 556
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(167 591)	227 165	(209 316)	(2 786)	(152 528)
Расходы на персонал	(1 138 248)	(1 072 304)	(60 449)	-	(2 271 001)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 082 020)	(769 596)	(108 224)	(6 472)	(1 966 312)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль	(1 424 115)	1 007 662	1 752 987	15 181	1 351 715

В 2013 году и 2012 году у Банка отсутствовали клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляла более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Банка представлена в Примечаниях 4 и 5.

Большая часть выручки от операций приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

5 февраля 2014 года ЦБ РФ зарегистрировал отчет об увеличении уставного капитала ОАО «СМП Банк» в размере 1 000 000 002,00 (один миллиард два) рубля, путем размещения дополнительного выпуска акций в рамках объявленного количества обыкновенных именных бездокументарных неконвертируемых акций – 581 395 350 (пятьсот восемьдесят один миллион триста девяносто пять тысяч триста пятьдесят) штук, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 72 копейки каждая.

Политическая и экономическая нестабильность на Украине оказывала и продолжает оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. Определенные санкции были введены Европейским Союзом и Соединенными Штатами Америки против российских политиков и представителей бизнеса. Однако на текущий момент влияние возможной будущей политической и экономической нестабильности на Украине и возможных дополнительных санкций против Российской Федерации (в случае их реализации) на финансовое положение и деятельность Банка в целом оценить невозможно.

Г-н Гальперин И.Е.
Главный бухгалтер



**ПРИЛОЖЕНИЕ №6. ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
СОСТАВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ
СТАНДАРТАМИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО) ЗА 2014 ГОД.**

АО “СМП Банк”

**Неконсолидированная финансовая
отчетность
по состоянию на 31 декабря 2014 года
и за 2014 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	6
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	7
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	8
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	10
1 Введение	10
2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности	11
3 Основные положения учетной политики	13
4 Процентные доходы и процентные расходы	29
5 Комиссионные доходы	29
6 Комиссионные расходы	30
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	30
9 Создание резерва под обесценение	30
10 Расходы на персонал	31
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы	31
12 Расход по налогу на прибыль	31
13 Денежные и приравненные к ним средства	33
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37
16 Кредиты, выданные банкам	38
17 Кредиты, выданные клиентам	38
18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия	46
19 Основные средства и нематериальные активы	47
20 Прочие активы	50
21 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	51
22 Текущие счета и депозиты клиентов	51
23 Выпущенные долговые ценные бумаги	52
24 Субординированные займы	52
25 Прочие обязательства	52
26 Акционерный капитал и резервы	53
27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками	53
28 Управление капиталом	73
29 Условные обязательства кредитного характера	74
30 Операционная аренда	75
31 Условные обязательства	76
32 Депозитарные услуги	77
33 Операции со связанными сторонами	77
34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	81
35 Выбытие неконсолидированного дочернего предприятия	84
36 Анализ по сегментам	84
37 События после отчетной даты	88



Акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Интернет

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

АО "СМП Банк"

Мы провели аудит прилагаемой неконсолидированной финансовой отчетности АО "СМП Банк" (далее – "Банк"), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и неконсолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за неконсолидированную финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления неконсолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной неконсолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что неконсолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в неконсолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения неконсолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью неконсолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Акционерное общество Банк "Северный морской путь".

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 16 июня 2009 года № 3368.

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1097711000078 16 июня 2009 года. Свидетельство серии 77 № 011613790115035.

Местонахождение аудируемого лица: 115035, Российская Федерация, город Москва, улица Садовническая, дом 71, строение 11.

Независимый аудитор: АО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Мнение

По нашему мнению, неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности"

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (далее – "Федеральный закон") мы провели процедуры с целью проверки:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России.

Указанные процедуры были выбраны на основе нашего суждения и ограничивались запросами, анализом, изучением документов, сравнением утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых показателей и иной информации.

Результаты проведенных нами процедур изложены далее.

- В результате проведенных нами процедур в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, нами установлено, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли неконсолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

- В результате проведенных нами процедур в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России, нами установлено, что:
 - в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года Служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года в Банке имелась в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка. Указанные отчеты включали результаты наблюдений подразделений управления рисками Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка были проведены нами исключительно с целью проверки соответствия данных элементов, указанных в Федеральном законе и описанных выше, требованиям, предъявляемым Банком России.

Лукашова Н.В.

Директор

(доверенность от 16 марта 2015 года № 14/15)

АО "КПМГ"

Москва, Российская Федерация

15 мая 2015 года



	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	13 692 003	10 193 522
Процентные расходы	4	(9 275 016)	(6 718 454)
Чистый процентный доход		4 416 987	3 475 068
Комиссионные доходы	5	1 220 434	1 236 019
Комиссионные расходы	6	(415 154)	(337 615)
Чистый комиссионный доход		805 280	898 404
Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(842 980)	47 525
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	8	5 845 933	2 035 110
Убыток от реструктуризации кредитов, выданных клиентам		(813 866)	-
Прочие операционные расходы		(274 089)	(79 480)
Операционные доходы		9 137 265	6 376 627
Создание резерва под обесценение	9	(1 192 964)	(577 227)
Расходы на персонал	10	(2 737 714)	(2 542 837)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(1 968 811)	(2 162 849)
Убыток от выбытия неконсолидированного дочернего предприятия	35	(595 741)	-
Прибыль до вычета налога на прибыль		2 642 035	1 093 714
Расход по налогу на прибыль	12	(649 685)	(216 347)
Прибыль за период		1 992 350	877 367
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке основных средств:			
- изменение справедливой стоимости основных средств за вычетом налога на прибыль		32 452	100 597
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		32 452	100 597
Всего совокупного дохода за период		2 024 802	977 964

Неконсолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 15 мая 2015 года и подписана от его имени:

Г-н Левковский А.А.
Президент–Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	13	17 210 925	15 443 878
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		1 165 021	1 272 786
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- не обремененные залогом	14	6 135 319	7 649 060
- обремененные залогом	14	2 200 081	25 155 737
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	15	2 300 108	2 300 131
Кредиты, выданные банкам	16	77 832 981	5 749 890
Кредиты, выданные клиентам	17	126 631 888	87 242 300
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия	18	10 553	614 963
Основные средства и нематериальные активы	19	5 148 872	5 282 627
Требования по отложенному налогу на прибыль	12	367 852	-
Прочие активы	20	3 253 814	3 685 611
Всего активов		242 257 414	154 396 983
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	556 860	16 306
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21	105 213 490	23 413 613
Текущие счета и депозиты клиентов	22	102 321 276	109 211 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	10 479 572	4 401 765
Субординированные займы	24	6 362 937	3 701 738
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	12	-	191 907
Прочие обязательства	25	1 468 840	630 987
Всего обязательств		226 402 975	141 567 346
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	26	7 309 961	6 309 961
Добавочный оплаченный капитал		405 185	405 185
Резерв по переоценке основных средств	26	269 439	236 987
Нераспределенная прибыль		7 869 854	5 877 504
Всего капитала		15 854 439	12 829 637
Всего обязательств и капитала		242 257 414	154 396 983

Г-н Левковский А.А.
Президент-Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.
Главный бухгалтер

	Примечания	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		13 826 063	10 247 362
Проценты уплаченные		(8 564 845)	(6 444 923)
Комиссии полученные		1 342 211	1 222 785
Комиссии уплаченные		(415 154)	(337 615)
Чистые (выплаты) поступления от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(390 669)	173 265
Чистые (выплаты) поступления от операций с производными финансовыми инструментами		(2 021 736)	581 250
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		1 488 626	99 909
Дивиденды полученные		5 156	6 314
(Выплаты) поступления по прочим (расходам) доходам		(278 736)	314 442
Расходы на персонал уплаченные		(2 719 282)	(2 528 533)
Прочие общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 662 043)	(1 810 402)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		107 765	(61 785)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		46 050 314	(7 094 615)
Кредиты, выданные банкам		(97 506 771)	(4 354 490)
Кредиты, выданные клиентам		(20 287 019)	6 036 605
Прочие активы		1 683 035	(1 421 711)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений		91 015 044	1 486 777
Выпущенные векселя		1 969 460	516 088
Текущие счета и депозиты клиентов		(26 432 355)	3 156 963
Прочие обязательства		(2 915 828)	103 328
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(5 706 764)	(108 986)
(Уплата) возврат из бюджета налога на прибыль		(715 965)	40 440
Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности		(6 422 729)	(68 546)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Продажа неконсолидированного дочернего предприятия		18 669	-
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	(176 990)
Чистые приобретения основных средств и нематериальных активов		(132 336)	(137 736)
Приобретения инвестиций в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия		(10 000)	(128 633)
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности		(123 667)	(443 359)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Выпуск акций		1 000 000	-
Выпуск (погашения) долговых ценных бумаг		2 298 552	(1 819 775)
Чистое движение денежных средств, полученных от (использованных в) финансовой деятельности		3 298 552	(1 819 775)
Чистое уменьшение денежных и приравненных к ним средств		(3 247 844)	(2 331 680)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		5 014 891	812 456
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода		15 443 878	16 963 102
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода		17 210 925	15 443 878

Г-н Левковский А.А.
Президент–Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.
Главный бухгалтер

тыс. рублей	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Резерв по переоценке основных средств	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	6 309 961	405 185	136 550	4 999 977	11 851 673
Всего совокупного дохода					
Прибыль за период	-	-	-	877 367	877 367
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль	-	-	100 597	-	100 597
Выбытие основных средств	-	-	(160)	160	-
Всего прочего совокупного дохода	-	-	100 437	160	100 597
Всего совокупного дохода за период	-	-	100 437	877 527	977 964
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	6 309 961	405 185	236 987	5 877 504	12 829 637
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	6 309 961	405 185	236 987	5 877 504	12 829 637
Всего совокупного дохода					
Прибыль за период	-	-	-	1 992 350	1 992 350
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Переоценка основных средств за вычетом налога на прибыль	-	-	32 452	-	32 452
Всего прочего совокупного дохода	-	-	32 452	-	32 452
Всего совокупного дохода за период	-	-	32 452	1 992 350	2 024 802
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала					
Выпуск акций	1 000 000	-	-	-	1 000 000
Всего операций с собственниками	1 000 000	-	-	-	1 000 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	7 309 961	405 185	269 439	7 869 854	15 854 439

Г-н Левковский А.А.
Президент–Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество Банк «Северный морской путь» (далее - «Банк») было создано по решению участников 18 сентября 2000 года в Российской Федерации в форме Общества с ограниченной ответственностью и получило лицензию на осуществление банковских операций в 2001 году. В 2006 году Банк получил лицензию на осуществление банковских операций с физическими лицами. В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 25 февраля 2009 года организационно-правовая форма была изменена с Общества с ограниченной ответственностью на Открытое акционерное общество. Решением внеочередного Общего собрания акционеров от 23 сентября 2014 года организационно-правовая форма была приведена в соответствие с изменением требований ГК РФ. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной лицензии № 3368 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Основными видами деятельности Банка являются открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк имеет 10 филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Россия, 115035, Москва, Садовническая улица, дом 71, строение 11. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Основные дочерние предприятия могут быть представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2014 год	2013 год
АКБ МОСОБЛБАНК ОАО	Россия	Банковская деятельность	97,96%	-
ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»	Россия	Банковская деятельность	99,38%	-
«Инресбанк» ООО	Россия	Банковская деятельность	100,00%	-
AS «SMP Bank»	Латвия	Банковская деятельность	-	96,11%

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года акционерами Банка являются:

	2014 год, %	2013 год, %
Ротенберг А.Р.	38,05	37,27
Ротенберг Б.Р.	38,05	37,27
Калантырский Д.Я.	11,18	10,73
Прочие	12,72	14,73
	100,00	100,00

Более подробно операции со связанными сторонами раскрыты в Примечании 33.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации.

Политическая и экономическая нестабильность в Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации.

В 2014 году Соединенными Штатами Америки, Европейским Союзом и рядом других стран были введены экономические санкции против Банка и ряда других российских предприятий и финансовых организаций, а также против ряда российских официальных лиц и предпринимателей. Данные санкции направлены на запрет операций, проводимых американскими и европейскими предприятиями с Банком, и как следствие на ограничение операций Банка, проводимых за пределами Российской Федерации.

Так как в настоящее время Банк ведет свою деятельность на территории Российской Федерации и проводит большую часть операций в рублях, по оценке руководства Банка, указанные экономические санкции не окажут существенного влияния на операции и финансовое положение Банка.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Банк является материнским предприятием и подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»). Консолидированная финансовая отчетность за 2014 год выпущена 29 апреля 2015 года, находится в офисе Банка и доступна по требованию.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 13 января 2013 года № 2964-У «О представлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности». В соответствии с данным Указанием кредитные организации, являющиеся материнскими предприятиями, обязаны составлять и представлять как неконсолидированную, так и консолидированную финансовую отчетность за 2014 год.

Неконсолидированная финансовая отчетность отвечает требованиям МСФО в отношении отдельной финансовой отчетности материнского предприятия.

Подготовка Банком неконсолидированной финансовой отчетности в будущем зависит от требований ЦБ РФ.

Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством в качестве функциональной валюты Банка, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- оценки и суждения в части обесценения кредитов - Примечание 17;
- оценки и суждения в части переоценки зданий в составе основных средств - Примечание 19;
- оценки и суждения в части определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 34;

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2014 года.

- *Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* – Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации”;
- КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи”.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

Банк считает, что данные поправки не оказывают существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность, поскольку Банк не представляет финансовые активы и финансовые обязательства на нетто-основе в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

КР МСФО (IFRIC) 21 “Обязательные платежи”

КР МСФО (IFRIC) 21 разъясняет, что предприятие должно признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Принятые поправки не оказывают существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало отчетного периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, и свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке, или в случае его отсутствия, на наиболее благоприятном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимизируют использование доступных рыночных данных и минимизируют использование недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только доступные рыночные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, на отложенную разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента до момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному рискам и которые управляются Банком на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, но сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО””), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в неконсолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО””), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “обратного РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки “своп”, срочные и фьючерсные сделки, сделки “spot” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - «основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Банк осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории «Здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- здания	50 лет
- оборудование	4 года
- офисная мебель и принадлежности	5 лет
- транспортные средства	5 лет
- программное обеспечение	4 года.

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности.

Первоначально инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам, включая затраты по сделкам. При последующей оценке инвестиционная собственность отражается по фактическим затратам за вычетом амортизации. Амортизация начисляется исходя из норм, применяемых для основных средств. В случае наличия каких-либо признаков обесценения Банк производит оценку возмещаемой стоимости инвестиционной

собственности, которая рассчитывается как наибольшая из следующих двух величин: ценности от использования и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Снижение балансовой стоимости до возмещаемой отражается в составе прибыли или убытка. Последующие затраты капитализируются только в том случае, когда они приводят к увеличению размера будущей прибыли или убытка. Все прочие затраты на ремонт и эксплуатацию отражаются по мере их возникновения.

Изменение характера использования объекта инвестиционной собственности и в связи с этим его реклассификация в категорию основных средств, не приводит к изменению балансовой стоимости переводимого объекта для целей его последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие доступные данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия

Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от требований по отложенному налогу на прибыль, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в неконсолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в неконсолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;

- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;

- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в составе прибыли или убытка в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной процентной ставки.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог на прибыль отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог на прибыль не признается в отношении следующих временных разниц:

- разниц, связанных с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающих налогооблагаемую базу;
- разниц, относящихся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль;

- разниц, связанных с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенного налога на прибыль отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенного налога на прибыль определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу на прибыль отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот.

Размер требований по отложенному налогу на прибыль уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу его последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2014 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные неконсолидированной финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты”, выпущенный в июле 2014 года, заменяет собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS) 9 касается вопросов классификации и оценки финансовых инструментов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по “ожидаемым кредитным потерям” и общего порядка учета операций хеджирования. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2015 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

Сравнительная информация

Презентация отдельных статей неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, относящихся к производным финансовым инструментам с иностранной валютой, была изменена с целью лучшего отражения экономической сути соответствующих операций.

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении данных неконсолидированной финансовой отчетности в текущем году.

Эффект от указанных изменений на представление данных за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	До реклассификации	Эффект от реклассификации	После реклассификации
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе			
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	849 990	(849 990)	-
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	47 525	47 525
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 232 645	(1 232 645)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	-	2 035 110	2 035 110

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	10 751 193	8 553 429
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 152 548	1 503 431
Кредиты, выданные банкам	1 788 262	136 662
	13 692 003	10 193 522
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(4 465 438)	(721 137)
Текущие счета и депозиты клиентов	(4 190 618)	(5 483 611)
Выпущенные векселя	(323 909)	(102 639)
Субординированные займы	(252 008)	(204 774)
Выпущенные облигации	(43 043)	(206 293)
	(9 275 016)	(6 718 454)

Сумма процентных доходов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам за 2014 год, составляет 576 148 тыс. рублей (2013 год: 537 384 тыс. рублей).

5 Комиссионные доходы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Обслуживание банковских карт	444 344	534 646
Расчетно-кассовые операции	329 286	348 218
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	299 897	154 211
Брокерские операции	36 650	51 274
Выполнение функций агента валютного контроля	32 099	48 517
Ведение счетов клиентов	18 502	37 405
Факторинговые операции	5 989	16 473
Прочие	53 667	45 275
	1 220 434	1 236 019

6 Комиссионные расходы

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Обслуживание банковских карт	(234 201)	(210 621)
Расчетно-кассовые операции	(109 144)	(77 636)
Банкнотные сделки	(28 799)	(26 611)
Получение гарантий	(1 304)	(1 531)
Прочие	(41 706)	(21 216)
	(415 154)	(337 615)

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Долговые инструменты	(842 979)	47 525
	(842 980)	47 525

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Чистая реализованная прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(533 110)	681 159
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств в иностранной валюте и производных финансовых инструментов	6 379 043	1 353 951
	5 845 933	2 035 110

9 Создание резерва под обесценение

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(1 020 063)	(632 206)
Гарантии	(170 959)	(24 953)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	76 395
Прочие активы	(1 942)	3 537
	(1 192 964)	(577 227)

10 Расходы на персонал

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(2 264 062)	(2 107 565)
Налоги и отчисления по заработной плате	(473 652)	(435 272)
	(2 737 714)	(2 542 837)

11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расходы по операционной аренде	(459 192)	(433 519)
Страхование	(337 148)	(387 139)
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	(285 555)	(288 277)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(218 796)	(234 744)
Списание материалов	(161 423)	(119 234)
Ремонт и эксплуатация	(104 039)	(112 819)
Реклама и маркетинг	(84 812)	(139 822)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(82 542)	(106 300)
Лицензионные платежи за использование программного обеспечения	(78 553)	(81 982)
Охрана	(60 444)	(59 254)
Профессиональные услуги	(9 600)	(15 261)
Благотворительность и спонсорство	(8 755)	(960)
Командировочные расходы	(8 021)	(9 383)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(69 931)	(174 155)
	(1 968 811)	(2 162 849)

12 Расход по налогу на прибыль

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(1 217 557)	(107 474)
Изменение величины отложенного налога на прибыль вследствие возникновения и восстановления временных разниц	567 872	(108 873)
Всего расхода по налогу на прибыль	(649 685)	(216 347)

В 2014 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20%, за исключением купонных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15% (2013 год: 20% и 15% соответственно).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2014 год		2013 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	<u>2 642 035</u>		<u>1 093 714</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	528 407	20,00	218 743	20,00
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	100 052	3,79	7 614	0,71
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(14 516)	(0,55)	(10 010)	(0,92)
Налог на прибыль, недоплаченный прошлых отчетных периодах	<u>35 742</u>	<u>1,35</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>649 685</u>	<u>24,59</u>	<u>216 347</u>	<u>19,78</u>

Требования и обязательства по отложенному налогу на прибыль

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению активов и обязательств по отложенному налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года соответственно.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2014 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(243 095)	153 208	-	(89 887)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57 998	-	-	57 998
Кредиты, выданные банкам	3 320	(3 320)	-	-
Кредиты, выданные клиентам	169 333	103 148	-	272 481
Основные средства	(189 949)	20 348	(8 113)	(177 714)
Прочие активы	8 074	15 935	-	24 009
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 248)	267 293	-	264 045
Прочие обязательства	5 660	11 260	-	16 920
	<u>(191 907)</u>	<u>567 872</u>	<u>(8 113)</u>	<u>367 852</u>

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(185 778)	(57 317)	-	(243 095)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	73 277	(15 279)	-	57 998
Кредиты, выданные банкам	-	3 320	-	3 320
Кредиты, выданные клиентам	272 673	(103 340)	-	169 333
Основные средства	(225 191)	60 391	(25 149)	(189 949)
Прочие активы	(29 584)	37 658	-	8 074
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 640)	(1 608)	-	(3 248)
Прочие обязательства	38 358	(32 698)	-	5 660
	(57 885)	(108 873)	(25 149)	(191 907)

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного дохода за 2014 год и 2013 год может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2014 год			2013 год		
	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Налог на прибыль	Сумма после налого- обложения
Переоценка основных средств	40 565	(8 113)	32 452	125 746	(25 149)	100 597
Прочий совокупный доход	40 565	(8 113)	32 452	125 746	(25 149)	100 597

13 Денежные и приравненные к ним средства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Касса	7 012 935	5 551 301
Счета типа “Ностро” в ЦБ РФ	8 283 010	2 292 268
Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	-	3 657
- с кредитным рейтингом от A- до A+	10 179	857 522
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	659 336	2 902 266
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	241 034	3 412 198
- с кредитным рейтингом от B- до B+	132 432	29 387
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	871 999	395 279
Всего счетов типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях	1 914 980	7 600 309
Всего денежных и приравненных к ним средств	17 210 925	15 443 878

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2013 года: одного контрагента и одну группу взаимосвязанных контрагентов), на долю которого приходится более 10% совокупного объема остатков денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 8 283 010 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 7 881 262 тыс. рублей).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Не обремененные залогом		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	36 677
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 875 697	444 041
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	2 875 697	480 718
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	4 431 830
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	303 092	952 748
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	303 092	5 384 578
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	133 956
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	288 431	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	7 041	129 938
Всего корпоративных облигаций	295 472	263 894
- Корпоративные акции	59 534	330 047
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	490 804	69 797
Договоры на индекс S&P	2 110 500	1 114 950
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	220	5 076
Всего производных финансовых инструментов	2 601 524	1 189 823
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не обремененных залогом	6 135 319	7 649 060
Обремененные залогом		
Облигации внешнего облигационного займа (ОВОЗ)	-	2 472 434
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	149 234	2 029 244
Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций	149 234	4 501 678
- Корпоративные еврооблигации и еврооблигации финансовых институтов		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	591 666	15 459 798
Всего корпоративных еврооблигаций и еврооблигаций финансовых институтов	591 666	15 459 798

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	991 310	2 921 787
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	5 883	683 730
- с кредитным рейтингом от B- до B+	366 388	1 588 744
Всего корпоративных облигаций	1 363 581	5 194 261
- Корпоративные акции	95 600	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом	2 200 081	25 155 737
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 335 400	32 804 797
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	526 877	16 306
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	29 983	-
	556 860	16 306

Рейтинги эмитентов ценных бумаг определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве производных финансовых инструментов, которые являются активами:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Иностранные компании стран, не входящих в состав ОЭСР	2 110 500	1 125 089
Прочие российские банки	479 424	-
Российские компании	11 600	99
Крупные банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	4 978
30 крупнейших российских банков	-	59 657
	2 601 524	1 189 823

Передача финансовых активов

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках сделок «РЕПО» и покупки ценных бумаг в рамках сделок «обратного РЕПО». Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках сделок «РЕПО», передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако, контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом (по сделкам «РЕПО»).

Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений (см. Примечание 21). Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения. Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

В таблице далее представлена информация о переданных финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по которым нет полного прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, а также информация о переданных финансовых активах, полученных по сделкам «обратного РЕПО» и переданных в «РЕПО».

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Балансовая стоимость активов	2 200 081	25 155 737
Справедливая стоимость активов, полученных по сделкам «обратного РЕПО» и переданных в «РЕПО»	82 415 473	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	80 030 810	21 181 068

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2014 год	2013 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	24 732 655	2 893 950	55,73	32,95
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	131 155	11 413 361	46,26	33,02
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	129 851	225 054	1,24	0,73
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	6 299 393	2 563 284	67,17	44,97
Покупка рублей за фунты				
На срок менее 3 месяцев	-	5 020	-	54,87
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	-	67 455	-	45,33

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2014 год	2013 год
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	18 794 243	11 698 919	1,24	1,37
Покупка йен за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	-	404	-	0,01
Покупка драгоценных металлов за рубли				
На срок менее 3 месяцев	215 522	60 224	2 179,89	375,53
Покупка рублей за драгоценные металлы				
На срок менее 3 месяцев	331 689	-	1 486,71	-
Покупка долларов США за драгоценные металлы				
На срок менее 3 месяцев	-	589 935	-	903,62

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Не обремененные залогом		
- Корпоративные акции	2 590 097	2 590 120
Резерв под обесценение	(289 989)	(289 989)
	2 300 108	2 300 131

Анализ изменения резерва под обесценение

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	289 989	366 384
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	(76 395)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	289 989	289 989

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из некотируемых долевых ценных бумаг компаний следующих отраслей: нефтегазовой, инвестиционной, недвижимости. Справедливая стоимость данных финансовых активов не может быть определена с достаточной степенью уверенности. Данные ценные бумаги отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

16 Кредиты, выданные банкам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от А- до А+		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	10 149	925 843
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	600 555
- с кредитным рейтингом от В- до В+	113 631	1 188 635
- не имеющим присвоенного кредитного рейтинга	18 824 521	3 034 857
	18 948 301	5 749 890
Сделки “обратного РЕПО”	58 884 680	-
Всего кредитов, выданных банкам	77 832 981	5 749 890

Рейтинги банков определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

Обеспечение, принятое в отношении активов

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты, выданные банкам по сделкам “обратного РЕПО” обеспечены корпоративными облигациями финансовых институтов справедливой стоимостью 76 512 027 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2013 года: три контрагента), кредиты которого составляют более 10% совокупного объема остатков по кредитам, выданным банкам. Совокупный объем остатков по кредитам, выданным указанному контрагенту, по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 76 129 490 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 4 833 200 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

17 Кредиты, выданные клиентам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	54 438 373	46 126 254
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	11 260 260	5 665 287
Кредиты, выданные государственному сектору	51 613 880	31 635 246
Факторинг	214 292	208 303
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	117 526 805	83 635 090
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	2 502 633	2 165 927
Ипотечные кредиты	10 627 189	4 499 997
Прочие кредиты	12 173	79 994
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 141 995	6 745 918
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	130 668 800	90 381 008
Резерв под обесценение	(4 036 912)	(3 138 708)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	126 631 888	87 242 300

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе кредитного портфеля 7 050 574 тыс. рублей составляют кредиты, выданные корпоративным клиентам на условиях сделок «обратного РЕПО» (31 декабря 2013 года: 863 880 тыс. рублей), которые обеспечены корпоративными облигациями справедливой стоимостью 5 903 446 тыс. рублей на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: 881 918 тыс. рублей). Указанные ценные бумаги могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентам, однако Группа обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. По состоянию на 31 декабря 2014 года указанные ценные бумаги были переданы в залог по сделкам «РЕПО».

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2014 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 878 280	260 428	3 138 708
Чистое создание резерва под обесценение	714 334	305 729	1 020 063
Списания	(121 859)	-	(121 859)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 470 755	566 157	4 036 912

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 353 667	232 794	2 586 461
Чистое создание резерва под обесценение	604 572	27 634	632 206
Списания	(79 959)	-	(79 959)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 878 280	260 428	3 138 708

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:	51 164 126	(1 242 129)	49 921 997	2,4%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 960 377	(279 376)	2 681 001	9,4%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	157 296	(128 368)	28 928	81,6%
- просроченные на срок более 1 года	156 574	(156 574)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	3 274 247	(564 318)	2 709 929	17,2%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	54 438 373	(1 806 447)	52 631 926	3,3%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	8 414 862	(227 201)	8 187 661	2,7%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 584 869	(301 969)	2 282 900	11,7%
- просроченные на срок менее 90 дней	45 760	(16 350)	29 410	35,7%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	13 486	(13 486)	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	201 283	(201 283)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	2 845 398	(533 088)	2 312 310	18,7%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	11 260 260	(760 289)	10 499 971	6,8%
Кредиты, выданные государственному сектору				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- непросроченные	51 603 024	(689 582)	50 913 442	1,3%
- просроченные на срок менее 30 дней	10 856	(145)	10 711	1,3%
Всего кредитов, выданных государственному сектору	51 613 880	(689 727)	50 924 153	1,3%
Факторинг				
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	214 292	(214 292)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	214 292	(214 292)	-	100,0%
Всего факторинга	214 292	(214 292)	-	100,0%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	117 526 805	(3 470 755)	114 056 050	3,0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	2 203 815	(36 365)	2 167 450	1,7%
- просроченные на срок менее 90 дней	96 022	(2 337)	93 685	2,4%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	31 644	(2 156)	29 488	6,8%
- просроченные на срок более 1 года	171 152	(171 152)	-	100,0%
Всего потребительских кредитов	2 502 633	(212 010)	2 290 623	8,5%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	9 684 411	(210 189)	9 474 222	2,2%
- просроченные на срок менее 90 дней	537 553	(14 255)	523 298	2,7%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	339 902	(59 135)	280 767	17,4%
- просроченные на срок более 1 года	65 323	(65 323)	-	100,0%
Всего ипотечных кредитов	10 627 189	(348 902)	10 278 287	3,3%
Прочие кредиты				
- непросроченные	6 928	-	6 928	0,0%
- просроченные на срок более 1 года	5 245	(5 245)	-	100,0%
Всего прочих кредитов	12 173	(5 245)	6 928	43,1%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	13 141 995	(566 157)	12 575 838	4,3%
Всего кредитов, выданных клиентам	130 668 800	(4 036 912)	126 631 888	3,1%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	43 486 133	(805 784)	42 680 349	1,9%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2 185 074	(592 857)	1 592 217	27,1%
- просроченные на срок более 1 года	455 047	(382 957)	72 090	84,2%
Всего обесцененных кредитов	2 640 121	(975 814)	1 664 307	37,0%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	46 126 254	(1 781 598)	44 344 656	3,9%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4 042 302	(68 719)	3 973 583	1,7%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1 392 047	(334 639)	1 057 408	24,0%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2 298	(2 298)	-	100,0%
- просроченные на срок более 1 года	228 640	(225 712)	2 928	98,7%
Всего обесцененных кредитов	1 622 985	(562 649)	1 060 336	34,7%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	5 665 287	(631 368)	5 033 919	11,1%
Кредиты, выданные государственному сектору				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	31 464 455	(169 908)	31 294 547	0,5%
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	170 767	(87 091)	83 676	51,0%
- просроченные на срок менее 90 дней	24	(12)	12	50,0%
Всего обесцененных кредитов	170 791	(87 103)	83 688	51,0%
Всего кредитов, выданных государственному сектору	31 635 246	(257 011)	31 378 235	0,8%
Факторинг				
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 1 года	208 303	(208 303)	-	100,0%
Всего обесцененных кредитов	208 303	(208 303)	-	100,0%
Всего факторинга	208 303	(208 303)	-	100,0%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	83 635 090	(2 878 280)	80 756 810	3,4%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	1 956 151	(34 574)	1 921 577	1,8%
- просроченные на срок менее 90 дней	87 545	(1 489)	86 056	1,7%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	88 873	(1 511)	87 362	1,7%
- просроченные на срок более 1 года	33 358	(33 358)	-	100,0%
Всего потребительских кредитов	2 165 927	(70 932)	2 094 995	3,3%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	4 348 783	(129 315)	4 219 468	3,0%
- просроченные на срок менее 90 дней	101 226	(1 721)	99 505	1,7%
- просроченные на срок более 1 года	49 988	(49 988)	-	100,0%
Всего ипотечных кредитов	4 499 997	(181 024)	4 318 973	4,0%
Прочие кредиты				
- непросроченные	73 590	(2 068)	71 522	2,8%
- просроченные на срок более 1 года	6 404	(6 404)	-	100,0%
Всего прочих кредитов	79 994	(8 472)	71 522	10,6%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	6 745 918	(260 428)	6 485 490	3,9%
Всего кредитов, выданных клиентам	90 381 008	(3 138 708)	87 242 300	3,5%

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним. К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, руководство использует уровень убытков, рассчитанный на основе фактически понесенных убытков, скорректированный с учетом влияния текущей экономической ситуации.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,3%-2,7%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 18 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 1 140 561 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 807 568 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,7%-2,2%;
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца;

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30%-50%;
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 30% от первоначально оцененной стоимости;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет от 6 до 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года был бы на 125 758 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 64 855 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	2014 год		2013 год	
	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от справедливой стоимости обеспечения, %	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Доля от справедливой стоимости обеспечения, %
Недвижимость	22 354 984	66,39%	16 406 353	78,41%
Ценные бумаги, выпущенные Банком	4 125 536	12,25%	2 421 548	11,57%
Прочие ценные бумаги	5 867 509	17,43%	788 837	3,77%
Транспортные средства	472 575	1,40%	932 688	4,46%
Прочее обеспечение	853 037	2,53%	374 819	1,79%
Всего	33 673 641	100,00%	20 924 245	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2014 года кредиты в сумме 78 959 974 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 47 771 163 тыс. рублей) не имеют обеспечения, и кредиты в сумме 13 998 273 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 18 546 892 тыс. рублей) обеспечены поручительствами, справедливая стоимость которых не может быть определена с достаточной степенью надежности.

Так как основное внимание уделяется Банком кредитоспособности корпоративных заемщиков, Банк, как правило, не пересматривает оценочную стоимость обеспечения, за исключением случаев, когда кредитный риск по кредиту существенно ухудшается и мониторинг за кредитом осуществляется более пристально. Соответственно, Банк не пересматривает на регулярной основе оценочную стоимость обеспечения, принятого в отношении всех кредитов, выданных корпоративным клиентам. В отношении обесцененных кредитов Банк обычно пересматривает оценочную стоимость обеспечения, так как текущая стоимость обеспечения может использоваться при оценке кредитов на предмет обесценения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков-предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2014 года существенную сумму кредитов, не имеющих обеспечения, составляют кредиты, выданные государственному сектору, чистой стоимостью 50 924 153 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 31 378 235 тыс. рублей).

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года обесцененные или просроченные кредиты, выданные клиентам, совокупной стоимостью 5 302 977 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 465 524 тыс. рублей) имеют обеспечение справедливой стоимостью 5 302 977 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 465 524 тыс. рублей). Оставшаяся часть обесцененных или просроченных кредитов на сумму 657 211 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 615 730 тыс. рублей) не имеет обеспечения, или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Необесцененные и непросроченные кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 31 декабря 2014 года справедливая стоимость обеспечения необесцененных и непросроченных кредитов, выданных клиентам, совокупной стоимостью 28 370 664 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 18 458 721 тыс. рублей) оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Банк не принимает в расчет поручительства, когда оценивает обесценение кредитов. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Изъятое обеспечение

В течение 2014 и 2013 годов Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Недвижимость	183 488	188 157
Всего изъятого обеспечения	183 488	188 157

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Государственный сектор	51 613 880	31 635 246
Розничные клиенты	13 141 995	6 745 918
Инвестиционная деятельность	12 828 225	3 264 123
Сфера услуг	11 863 249	7 800 130
Производство	8 501 909	2 811 742
Строительство	8 034 069	5 442 520
Торговля	8 018 335	5 812 943
Пищевая промышленность	5 224 446	3 974 818
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	3 628 126	380 436
Деятельность на рынке ценных бумаг	3 522 861	12 098 435
Недвижимость	2 833 507	8 571 663
Лизинг	1 046 939	1 497 135
Факторинг	214 292	208 303

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Частные предприниматели	166 317	15 634
Издательская деятельность	25 760	16 352
Прочие	4 890	105 610
	130 668 800	90 381 008
Резерв под обесценение	(4 036 912)	(3 138 708)
	126 631 888	87 242 300

Государственный сектор – это кредиты и прочие средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органам местного самоуправления.

Сфера услуг включает предприятия, осуществляющие деятельность в области права, финансов, логистики, транспорта, спорта, образования, медицины и прочих.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты каждому из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по кредитам, выданным клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

18 Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия

Неконсолидированные дочерние предприятия Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлены следующим образом:

Наименование	Страна регистра- ции предприя- тий	Основная деятельность	2014 год Доля участия, %	2013 год Доля участия, %	2014 год Балансовая стоимость тыс. рублей	2013 год Балансовая стоимость тыс. рублей
AS “SMP Bank”	Латвия	Банковская деятельность	-	96,11	-	614 410
ООО “Доктор Спорт”	Россия	Торговля	100,00	50,00	500	500
ОАО “Научно- исследовательский институт меховой промышленности”	Россия	Исследования	63,72	63,72	53	53
АКБ МОСОБЛБАНК ОАО	Россия	Банковская деятельность	97,94	-	-	-
ООО КБ “Финанс Бизнес Банк”	Россия	Банковская деятельность	99,38	-	-	-
“Инресбанк” ООО	Россия	Банковская деятельность	100,00	-	-	-
ЗАО “Северо-Западная электронная торговая площадка”	Россия	Недвижимость	100,00	-	10 000	-
					10 553	614 963

19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	4 942 490	516 493	100 393	248 255	272 900	2 522	6 083 053
Поступления	-	46 113	3 737	31 228	83 988	2 688	167 754
Выбытия	(15 460)	(15 069)	(872)	(8 924)	(2 620)	-	(42 945)
Переводы							
Исключение амортизации переоцененных зданий	(97 056)	-	-	-	-	-	(97 056)
Переоценка	19 462	-	-	-	-	-	19 462
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	4 849 436	547 537	103 258	270 559	354 268	5 210	6 130 268
Износ, амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	(17 268)	(373 823)	(60 040)	(145 103)	(204 192)	-	(800 426)
Начисленный износ и амортизация за год	(98 820)	(70 641)	(5 453)	(43 363)	(67 278)	-	(285 555)
Выбытия	1 243	4 619	384	1 157	126	-	7 529
Исключение амортизации переоцененных зданий	97 056	-	-	-	-	-	97 056
Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 года	(17 789)	(439 845)	(65 109)	(187 309)	(271 344)	-	(981 396)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года	4 831 647	107 692	38 149	83 250	82 924	5 210	5 148 872

тыс. рублей	Земля и здания	Оборудование	Офисная мебель и принадлежности	Транспортные средства	Программное обеспечение	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	4 927 914	485 479	101 989	236 705	243 895	7 090	6 003 072
Поступления	80 076	52 172	2 673	25 017	31 139	-	191 077
Выбытия	(29 521)	(25 726)	(4 269)	(13 467)	(2 134)	-	(75 117)
Переводы	-	4 568	-	-	-	(4 568)	-
Исключение амортизации переоцененных зданий	(97 631)	-	-	-	-	-	(97 631)
Переоценка	61 652	-	-	-	-	-	61 652
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	4 942 490	516 493	100 393	248 255	272 900	2 522	6 083 053
Износ, амортизация и убытки от обесценения							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	(16 524)	(306 676)	(54 176)	(112 846)	(141 334)	-	(631 556)
Начисленный износ и амортизация за год	(99 992)	(78 767)	(7 676)	(38 951)	(62 891)	-	(288 277)
Выбытия	1 617	11 620	1 812	6 694	33	-	21 776
Исключение амортизации переоцененных зданий	97 631	-	-	-	-	-	97 631
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(17 268)	(373 823)	(60 040)	(145 103)	(204 192)	-	(800 426)
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года	4 925 222	142 670	40 353	103 152	68 708	2 522	5 282 627

Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 1 января 2015 года стоимость зданий была переоценена руководством Банка на основании результатов оценки, проведенной фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории. Для оценки зданий было использовано сочетание рыночного метода и метода капитализации доходов. В результате проведенной переоценки зданий увеличение балансовой стоимости в сумме 40 566 тыс. рублей было отражено в составе прочего совокупного дохода, а уменьшение стоимости в сумме 21 103 тыс. рублей было признано в составе прибыли и убытка за период.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных зданий. Рыночный метод используется для оценки достоверности результатов, полученных по методу капитализации доходов. Метод капитализации доходов состоит в анализе доходов и расходов, относящихся к оцениваемому зданию, и оценке его справедливой стоимости путем их капитализации.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- в основе расчета дохода базового года лежат предполагаемые арендные доходы за вычетом расходов по содержанию и техническому обслуживанию соответствующих зданий, рассчитанные на базе текущих рыночных арендных ставок и фактических средних затрат на содержание и техническое обслуживание;
- для капитализации чистого дохода базового года применялись ставки капитализации в зависимости от региона и характеристик объекта от 9,14% до 11,02% в зависимости от места расположения зданий;
- потери от недозагрузки составляют не более 10%.

Изменения вышеуказанных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств по методу капитализации доходов на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 483 165 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 492 522 тыс. рублей).

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2014 года составила бы 1 952 119 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 2 065 156 тыс. рублей).

20 Прочие активы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расчеты по конверсионным сделкам и пластиковым картам	1 260 679	-
Расчеты по операциям с монетами	324 354	210 162
Прочие финансовые активы	1 762	1 119
Резерв под обесценение финансовых активов	(1 750)	(1 112)
Всего прочих финансовых активов	1 585 045	210 169
Права требования	796 123	796 123
Прочие предоплаты	647 784	707 831
Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи	183 488	188 157
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	18 975	42 932
Дебиторская задолженность по прочим налогам	7 183	10 815
Требования к ГК «Агентство по страхованию вкладов» по выплатам возмещения по вкладам АБ «БПФ» (ЗАО)	2 312	1 374 341
Предоплата за приобретение основных средств	-	349 487
Прочие	60 652	52 200
Резерв под обесценение нефинансовых активов	(47 748)	(46 444)
Всего прочих нефинансовых активов	1 668 769	3 475 442
Всего прочих активов	3 253 814	3 685 611

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2014 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 112	46 444	47 556
Создание резерва под обесценение	638	1 304	1 942
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 750	47 748	49 498

Изменения резерва под обесценение за 2013 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	97 346	50 574	147 920
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	67	(3 604)	(3 537)
Списания	(96 301)	(526)	(96 827)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 112	46 444	47 556

21 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Счета и депозиты ЦБ РФ		
Сделки «РЕПО» с Центральным банком Российской Федерации	80 030 810	21 181 068
Депозиты ЦБ РФ	10 119 445	-
Счета и депозиты других банков и других финансовых учреждений		
Счета типа «Лоро»	941 752	621 834
Депозиты других банков	14 121 483	1 610 711
Всего счетов и депозитов банков и других финансовых учреждений	105 213 490	23 413 613

По состоянию на 31 декабря 2014 года сделки «РЕПО» в размере 80 030 810 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 21 181 068 тыс. рублей) обеспечены залогом финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и ценными бумагами, полученными по сделкам «обратного РЕПО» и переданными в «РЕПО» (см. Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2013 года: одного контрагента), счета и депозиты которых составляют более 10% совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляют 104 682 866 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 21 181 068 тыс. рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
Розничные клиенты	5 993 993	7 719 688
Корпоративные клиенты	21 624 208	23 370 768
Срочные депозиты		
Розничные клиенты	63 597 072	71 220 782
Корпоративные клиенты	11 106 003	6 899 792
	102 321 276	109 211 030

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не имеет клиентов или групп взаимосвязанных клиентов, текущие счета и депозиты каждого из которых составляют более 10% совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

23 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2014 год тыс. рублей	2014 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	7 900 190	4 149 005
Выпущенные облигации	2 579 382	252 760
	10 479 572	4 401 765

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

24 Субординированные займы

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Субординированные займы от корпоративных клиентов	6 362 937	3 701 738
Всего субординированных займов	6 362 937	3 701 738

В 2012 году Банк привлекал субординированные займы в размере 106 700 000 долларов США со сроками погашения в 2017-2018 годах и процентной ставкой 6% годовых.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 33.

25 Прочие обязательства

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Расчеты с ГК «Агентство по страхованию вкладов»	61 958	75 955
Расчеты по конверсионным сделкам и пластиковым картам	349 979	-
Средства до выяснения	479	1 150
Обязательства по возврату ценных бумаг	-	177 698
Прочие финансовые обязательства	24 793	21 543
Всего прочих финансовых обязательств	437 209	276 346
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	554 453	76 818
Резерв под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	242 594	71 635
Задолженность по неиспользованным отпускам	125 641	107 209
Кредиторская задолженность по прочим налогам	44 916	36 784
Прочие нефинансовые обязательства	64 027	62 195
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 031 631	354 641
Всего прочих обязательств	1 468 840	630 987

Анализ изменения резерва под возможные потери по выданным гарантиям и открытым аккредитивам

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Величина резерва под возможные потери по состоянию на начало года	71 635	46 682
Чистое создание резерва под возможные потери	170 959	24 953
Величина резерва под возможные потери по состоянию на конец года	242 594	71 635

26 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 года акционерный капитал Банка составил 7 296 920 тыс. рублей и состоял из 4 242 395 тысяч обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая (31 декабря 2013 года: 6 296 920 тыс. рублей и 3 661 000 тысяч обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль 72 копейки каждая).

5 февраля 2014 года ЦБ РФ зарегистрировал отчет об увеличении уставного капитала АО «СМП Банк» в размере 1 000 000 002,00 (один миллиард два) рубля, путем размещения дополнительного выпуска акций в рамках объявленного количества обыкновенных именных бездокументарных неконвертируемых акций – 581 395 350 (пятьсот восемьдесят один миллион триста девяносто пять тысяч триста пятьдесят) штук, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 72 копейки каждая.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 7 994 412 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 5 463 719 тыс. рублей). Банк не объявлял выплату дивидендов в 2014 году и 2013 году.

Характер и цель резервов

Резерв по переоценке основных средств

Положительная переоценка зданий представляет собой прирост справедливой стоимости зданий нарастающим итогом до момента прекращения признания активов или их обесценения.

27 Корпоративное управление, внутренний контроль и управление рисками

Структура корпоративного управления

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет количественный состав Совета директоров, избирает его членов и досрочно прекращает их полномочия. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Президентом-Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом - Правлением Банка. Совет директоров назначает Президента-Председателя Правления Банка и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и

- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» устанавливает требования по разделению подразделений, осуществляющих внутренний контроль на службу внутреннего аудита и службу внутреннего контроля, а также выделяет функции для данных подразделений.

Основными целями Службы внутреннего аудита являются защита интересов акционеров Банка и его клиентов; повышение эффективности и результативности деятельности Банка, обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками; обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности.

Функции Службы внутреннего аудита включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента риск-менеджмента Банка.

Основными целями Службы внутреннего контроля являются осуществление внутреннего контроля и содействие единоличному и коллегиальному исполнительным органам Банка в эффективном управлении регуляторным риском для принятия управленческих решений, направленных на предотвращение и минимизацию убытков.

Функции Службы внутреннего контроля включают:

- выявление регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;

- подготовку рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров и высшего руководства Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров и его комитеты;
- Президент-Председатель Правления;
- Правление и его комитеты;
- Главный бухгалтер;
- Департамент риск-менеджмента;
- Департамент защиты информации;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Служба финансового мониторинга;
- иные сотрудники/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, устанавливает Указание ЦБ РФ от 1 апреля 2014 года № 3223-У “О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита кредитной организации”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля и Департамента риск-менеджмента и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены органов управления Банка и руководители Служб соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

По состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие процедуры и методологии для выявления существенных рисков, которым подвержен Банк, управления ими и проведения “стресс-тестов”, были одобрены уполномоченными исполнительными органами Банка в соответствии с постановлениями и рекомендациями, выпущенными ЦБ РФ.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента риск-менеджмента входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением Банком требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Президенту-Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Департамент риск-менеджмента осуществляет общее управление рисками, а также контроль за применением принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и предоставлению информации по рискам. Департамент риск-менеджмента разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет независимый анализ рисков по продуктам, программам и лимитам на отдельных клиентов/операции, осуществляет портфельный анализ рисков, а также реализует функцию контроля рисков и доводит до сведения органов управления Банка отчеты об уровне основных банковских рисков.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру Кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен. Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск. КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Банк проводит расчет значений обязательных нормативов на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года значения обязательных нормативов соответствовали установленным ЦБ РФ уровням.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2014 год				2013 год			
	Средняя эффективная процентная ставка, %				Средняя эффективная процентная ставка, %			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Счета типа “Ностро” в прочих финансовых учреждениях	0,01%	-	-	0,06%	-	0,36%	0,16%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,80%	9,56%	-	-	8,27%	5,19%	-	-
Кредиты, выданные банкам	20,33%	3,21%	6,91%	-	6,51%	4,70%	6,98%	-
Кредиты, выданные клиентам	12,08%	6,22%	6,14%	-	10,13%	6,52%	9,44%	7,51%
Процентные обязательства								
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений								
- Счета типа “Лоро”	1,39%	0,01%	0,02%	-	0,17%	0,43%	0,87%	-
- Срочные депозиты	16,74%	0,76%	2,08%	-	5,51%	0,51%	-	0,20%
Текущие счета и депозиты клиентов								
- Текущие счета и депозиты до востребования	1,14%	0,27%	-	-	1,16%	0,79%	0,06%	3,41%
- Срочные депозиты	15,16%	5,55%	4,80%	2,65%	8,60%	4,49%	4,53%	4,26%
Выпущенные векселя	6,90%	1,73%	3,81%	-	4,23%	1,87%	1,04%	2,00%
Выпущенные облигации	12,00%	-	-	-	9,20%	-	-	-
Субординированные займы	-	6,00%	-	-	-	6,00%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок) (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	137 721	137 721	283 943	283 943
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(137 721)	(137 721)	(283 943)	(283 943)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Чистая прибыль тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	205 864	205 864	2 264 827	2 264 827
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(194 143)	(194 143)	(2 038 179)	(2 038 179)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы					
Денежные и приравненные к ним средства	12 765 423	2 451 509	1 658 414	335 579	17 210 925
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 165 021	-	-	-	1 165 021
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 743 734	591 666	-	-	8 335 400
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 300 108	-	-	-	2 300 108
Кредиты, выданные банкам	1 647 753	76 169 787	15 441	-	77 832 981
Кредиты, выданные клиентам	106 330 648	20 043 151	258 089	-	126 631 888
Прочие финансовые активы	389 696	969 640	225 692	17	1 585 045
Всего финансовых активов	132 342 383	100 225 753	2 157 636	335 596	235 061 368
Финансовые обязательства					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	556 860	-	-	-	556 860
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	34 866 723	70 093 948	252 819	-	105 213 490
Текущие счета и депозиты клиентов	63 175 828	28 591 315	10 423 303	130 830	102 321 276
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 572 012	1 140 743	3 766 817	-	10 479 572
Субординированные займы	-	6 362 937	-	-	6 362 937
Прочие финансовые обязательства	115 820	278 893	42 496	-	437 209
Всего финансовых обязательств	104 287 243	106 467 836	14 485 435	130 830	225 371 344
Чистая балансовая позиция	28 055 140	(6 242 083)	(12 327 799)	204 766	9 690 024
Чистая забалансовая позиция	(18 185 940)	5 937 108	12 364 999	(116 167)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция	9 869 200	(304 975)	37 200	88 599	9 690 024

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Латвийские латы тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы						
Денежные и приравненные к ним средства	6 230 243	2 712 893	5 681 179	-	819 563	15 443 878
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 272 786	-	-	-	-	1 272 786
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 824 379	22 980 418	-	-	-	32 804 797
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 300 131	-	-	-	-	2 300 131
Кредиты, выданные банкам	4 510 856	1 214 757	24 277	-	-	5 749 890
Кредиты, выданные клиентам	61 454 188	25 716 177	66 003	-	5 932	87 242 300
Прочие финансовые активы	209 258	853	58	-	-	210 169
Всего финансовых активов	85 801 841	52 625 098	5 771 517	-	825 495	145 023 951
Финансовые обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 306	-	-	-	-	16 306
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	23 001 904	163 409	200 239	48 061	-	23 413 613
Текущие счета и депозиты клиентов	64 519 784	30 174 190	14 297 301	-	219 755	109 211 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 737 834	948 956	254 135	460 840	-	4 401 765
Субординированные займы	-	3 701 738	-	-	-	3 701 738
Прочие финансовые обязательства	87 982	178 304	9 407	-	653	276 346
Всего финансовых обязательств	90 363 810	35 166 597	14 761 082	508 901	220 408	141 020 798
Чистая балансовая позиция	(4 561 969)	17 458 501	(8 989 565)	(508 901)	605 087	4 003 153
Чистая забалансовая позиция	10 960 036	(19 403 745)	8 978 036	-	(534 327)	-
Чистая балансовая и забалансовая позиция	6 398 067	(1 945 244)	(11 529)	(508 901)	70 760	4 003 153

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
40% снижение курса российского рубля по отношению к доллару США	(97 592)	(609 343)
40% снижение курса российского рубля по отношению евро	11 904	(3 624)
40% снижение курса российского рубля по отношению к лату	-	(162 848)

Укрепление российского рубля по отношению к валютам, указанным выше по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, имело бы противоположный эффект в размере сумм, указанных выше, при условии, что все другие переменные остаются неизменными.

Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по долевого финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок долевых ценных бумаг	12 410	12 410	24 146	24 146
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(12 410)	(12 410)	(24 146)	(24 146)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменениям котировок на индекс S&P (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок) может быть представлен следующим образом.

	2014 год		2013 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% рост котировок на индекс S&P	168 840	168 840	89 196	89 196
10% снижение котировок на индекс S&P	(168 840)	(168 840)	(89 196)	(89 196)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного финансирования и Департамент государственных финансов, которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных корпоративным клиентам. Отчеты аналитиков данных Департаментов основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку в Департаменте риск-менеджмента, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных вышеуказанными департаментами. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим департаментом, Управлением внутрибанковских операций и налогообложения в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент ипотечного и потребительского кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом риск-менеджмента.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск-менеджмента проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в неконсолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	10 197 990	9 892 577
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	1 165 021	1 272 786
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 180 266	32 474 750
Кредиты, выданные банкам	77 832 981	5 749 890
Кредиты, выданные клиентам	126 631 888	87 242 300
Прочие финансовые активы	1 585 045	210 169
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	225 593 191	136 842 472

Банк принимает в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам, объекты недвижимости, другие активы и поручительства. Оценка стоимости обеспечения производится на дату выдачи кредита и, как правило, не обновляется за исключением случаев, когда кредит оценивается индивидуально как обесцененный. Обеспечение обычно не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

В течение 2014 и 2013 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Банк проводит операции с производными финансовыми инструментами в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО» являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам.

Вышеуказанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и сделок «обратного РЕПО». Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск. Под операционным риском понимается, вероятность возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими или иными лицами, несоразмерности функциональных характеристик, применяемых Банком, информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на выявление, предупреждение и оценку указанных рисков.

Система управления операционных рисков строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями менеджмента, применении актуальных внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения операционного риска, дублирования основных автоматизированных систем.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк осуществляет управление ликвидностью в соответствии с характером, размером и сложностью деятельности, осуществляемой Банком. Система, используемая Банком для мониторинга, контроля и подготовки отчетов о риске ликвидности, четко описана в Политике Банка по управлению ликвидностью.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовых гарантий максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	93 866 202	7 350 461	-	227 428	4 834 275	106 278 366	105 213 490
Текущие счета и депозиты клиентов	100 468 970	1 264 735	698 897	2 395 124	8 308 801	113 136 527	102 321 276
Выпущенные долговые ценные бумаги	192 911	2 622 591	802 017	3 059 405	4 572 126	11 249 050	10 479 572
Субординированные займы	360 166	-	-	-	7 036 847	7 397 013	6 362 937
Прочие финансовые обязательства	87 230	-	-	-	349 979	437 209	437 209
Производные финансовые обязательства							
(Поступления)	(1 422 914)	(345 637)	(3 863 625)	-	-	(5 632 176)	556 860
Выбытия	1 956 529	346 621	3 885 886	-	-	6 189 036	
Всего финансовых обязательств	195 509 094	11 238 771	1 523 175	5 681 957	25 102 028	239 055 025	225 371 344
Условные обязательства кредитного характера	31 944 726	-	-	-	-	31 944 726	31 944 726

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	23 393 341	-	-	663	92 463	23 486 467	23 413 613
Текущие счета и депозиты клиентов	105 019 443	767 324	2 052 541	3 437 844	1 302 121	112 579 273	109 211 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 114 757	163 113	275 527	574 434	1 630 630	4 758 461	4 401 765
Субординированные займы	-	-	-	-	4 512 860	4 512 860	3 701 738
Прочие финансовые обязательства	95 937	1 235	177 698	1 476	-	276 346	276 346
Производные финансовые обязательства							
(Поступления)	(723 413)	(37 681 347)	-	-	-	(38 404 760)	-
Выбытия	725 357	37 695 709	-	-	-	38 421 066	16 306
Всего финансовых обязательств	130 625 422	946 034	2 505 766	4 014 417	7 538 074	145 629 713	141 020 798
Условные обязательства кредитного характера	16 473 327	-	-	-	-	16 473 327	16 473 327

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в приведенных выше таблицах в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках до погашения данных депозитов представлена в нижеуказанной таблице:

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Менее 1 месяца	1 196 691	3 035 540
От 1 до 3 месяцев	7 472 296	11 336 105
От 3 до 6 месяцев	3 411 175	19 134 600
От 6 до 12 месяцев	18 283 100	27 248 402
Более 1 года	33 233 810	10 466 135
	63 597 072	71 220 782

В следующих далее таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные ниже финансовые активы отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств:

- Ценные бумаги, предназначенные для торговли: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца».

Договорные сроки погашения ценных бумаг, предназначенных для торговли, могут быть представлены следующим образом:

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
От 3 до 12 месяцев	209 845	440 583
От 1 года до 5 лет	3 277 608	8 405 399
Более 5 лет	2 091 287	22 438 945
Без срока погашения	155 136	330 047
	5 733 876	31 614 974

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	17 210 925	-	-	-	-	-	-	17 210 925
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	1 165 021	-	1 165 021
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 335 400	-	-	-	-	-	-	8 335 400
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 300 108	-	2 300 108
Кредиты, выданные банкам	77 491 033	309 087	32 861	-	-	-	-	77 832 981
Кредиты, выданные клиентам	8 391 430	7 097 511	54 053 437	43 255 522	12 837 701	-	996 287	126 631 888
Прочие финансовые активы	12	-	-	1 585 033	-	-	-	1 585 045
Всего финансовых активов	111 428 800	7 406 598	54 086 298	44 840 555	12 837 701	3 465 129	996 287	235 061 368
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	533 615	984	22 261	-	-	-	-	556 860
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	93 681 054	7 153 885	222 382	4 156 169	-	-	-	105 213 490
Текущие счета и депозиты клиентов	20 116 234	8 480 030	22 302 978	48 265 687	3 156 347	-	-	102 321 276
Выпущенные долговые ценные бумаги	192 516	2 586 337	3 579 534	4 121 185	-	-	-	10 479 572
Субординированные займы	-	-	-	6 362 937	-	-	-	6 362 937
Прочие финансовые обязательства	87 230	-	-	349 979	-	-	-	437 209
Всего финансовых обязательств	114 610 649	18 221 236	26 127 155	63 255 957	3 156 347	-	-	225 371 344
Чистая позиция	(3 181 849)	(10 814 638)	27 959 143	(18 415 402)	9 681 354	3 465 129	996 287	9 690 024
Чистая позиция (нарастающим итогом)	(3 181 849)	(13 996 487)	13 962 656	(4 452 746)	5 228 608	8 693 737	9 690 024	-

Банк в своих прогнозах ликвидности оценивает, что разрывы ликвидности, приведенные в таблице выше, будут покрыты за счет наличия открытых неиспользованных кредитных линий в ЦБ РФ по залог активов в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2007 года № 312-П "О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами", а также дальнейшего удержания текущих счетов и депозитов клиентов.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения или реализации), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные и приравненные к ним средства	15 443 878	-	-	-	-	-	-	15 443 878
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	1 272 786	-	1 272 786
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 804 797	-	-	-	-	-	-	32 804 797
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	2 300 131	-	2 300 131
Кредиты, выданные банкам	4 561 255	6 415	1 182 220	-	-	-	-	5 749 890
Кредиты, выданные клиентам	1 209 807	4 718 331	47 074 871	24 891 594	9 272 667	-	75 030	87 242 300
Прочие финансовые активы	7	-	-	210 162	-	-	-	210 169
Всего финансовых активов	54 019 744	4 724 746	48 257 091	25 101 756	9 272 667	3 572 917	75 030	145 023 951
Финансовые обязательства								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 945	14 361	-	-	-	-	-	16 306
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	23 343 489	-	655	69 469	-	-	-	23 413 613
Текущие счета и депозиты клиентов	20 480 830	11 913 614	43 747 125	17 851 574	15 217 887	-	-	109 211 030
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 114 752	161 899	806 584	1 110 986	207 544	-	-	4 401 765
Субординированные займы	-	-	-	3 701 738	-	-	-	3 701 738
Прочие финансовые обязательства	95 937	1 235	179 174	-	-	-	-	276 346
Всего финансовых обязательств	46 036 953	12 091 109	44 733 538	22 733 767	15 425 431	-	-	141 020 798
Чистая позиция	7 982 791	(7 366 363)	3 523 553	2 367 989	(6 152 764)	3 572 917	75 030	4 003 153
Чистая позиция (нарастающим итогом)	7 982 791	616 428	4 139 981	6 507 970	355 206	3 928 123	4 003 153	-

Банк также рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года.

Требование		1 января 2015 года, %	1 января 2014 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	41,5	40,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	80,2	71,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	75,9	116,4

28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. Банк рассчитывает величину капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П») и Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 31 декабря 2013 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета директоров. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2015 года может быть представлен следующим образом:

	2014 год тыс. рублей
Основной капитал	11 064 765
Базовый капитал	11 069 757
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(4 992)
Добавочный капитал	-
Дополнительный капитал	8 176 301
Итого капитала	19 241 066
Активы, взвешенные с учётом риска	185 222 518
Показатель достаточности собственных средств Н1.1 (%)	6,1
Показатель достаточности базового капитала Н1.2 (%)	6,1
Показатель достаточности основного капитала Н1.0 (%)	10,4

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 1 января 2014 года может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей
Основной капитал	7 919 353
Дополнительный капитал	6 576 110
Собственные средства (капитал)	14 495 463
Активы, взвешенные с учетом риска	130 275 942
Норматив Н1 (%)	11,1

29 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	21 118 648	10 581 337
Гарантии и аккредитивы	10 826 078	5 891 990
	31 944 726	16 473 327

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют собой безусловные обязательства Банка.

Банком создан резерв под возможные потери по гарантиям в сумме 242 594 тыс. рублей (31 декабря 2013 года: 71 635 тыс. рублей).

30 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	384 301	351 182
Сроком от 1 года до 5 лет	995 741	944 375
Сроком более 5 лет	115 979	96 404
	1 496 021	1 391 961

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

31 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в силу новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

32 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и Правления

По состоянию на 31 декабря 2014 года члены Совета директоров и Правления Банка и их близкие родственники контролируют 88,44% (31 декабря 2013 года: 87,42%) акционерного капитала Банка.

Общий размер вознаграждений членам Совета директоров и Правления за 2014 год и 2013 год, включенных в статью «Расходы на персонал» (см. Примечание 10), может быть представлен следующим образом:

	2014 год	2013 год
	тыс. рублей	тыс. рублей
Члены Совета директоров	28 817	37 456
Члены Правления	71 065	93 276
	99 882	130 732

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составляют:

	2014 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2013 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29 102	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	461 024	-	180 053	0,12%
- Срочные депозиты	3 894 564	4,39%	15 774 057	5,52%
Выпущенные долговые ценные бумаги*	4 222 040	3,99%	1 930 177	1,01%

*По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка, купленные членами Совета директоров, которые также являются акционерами Банка, в размере 4 030 900 тыс. рублей были заложены в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам (31 декабря 2013 года: 1 883 948 тыс. рублей).

Прочие суммы, включенные в неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год и 2013 год, по операциям с членами Совета директоров и Правления составляют:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	-	252
Процентный расход	(453 918)	(1 364 636)
Комиссионные доходы	-	8
Восстановление резерва под обесценение	-	68
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(4 182)	-
Прочие операционные доходы	96 424	-

Операции с неконсолидированными дочерними предприятиями

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с неконсолидированными дочерними предприятиями Банка составляют:

	2014 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	2013 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	281 372	-	789	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- производные финансовые инструменты	432 816	-	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам*	77 457 294	3,30%	-	-
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные предприятия	10 553	-	614 963	-

	2014 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	2013 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений**	14 840 406	13,90%	398 279	2,75%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	29 086	-	6 671	-
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера	5 500	-	32 729	-

* По состоянию на 31 декабря 2014 года Кредиты и авансы, выданные банкам, представлены в основном кредитами, выданными неконсолидированным дочерним предприятиям в долларах США.

** По состоянию на 31 декабря 2014 года Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений, представлены в основном депозитами, привлеченными от неконсолидированных дочерних предприятий в рублях.

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год и 2013 год, по операциям с неконсолидированными дочерними предприятиями Банка составляют:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	1 641 771	7
Процентный расход	(1 301 690)	(26 661)
Комиссионные доходы	13 566	68
Комиссионные расходы	(4 255)	(38)
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(1 859 062)	5 415
Прочие операционные доходы	550	-
Убыток от выбытия неконсолидированного дочернего предприятия	(595 741)	-

В 2014 году Банк в рамках реализации плана развития своего дочернего банка АКБ МОСОБЛБАНК ОАО совершал с АКБ МОСОБЛБАНК ОАО операции валютный СВОП, позволяющие последнему регулировать валютные риски, связанные с привлечением и размещением средств в различных валютах. Чистые расходы Банка по данным операциям составили 2 млрд. рублей. Для Банка указанные операции валютный СВОП с АКБ МОСОБЛБАНК ОАО носили посреднический характер - полученные расходы были скомпенсированы доходами, полученными от операций валютный СВОП, совершенными на открытом рынке, в том числе на Московской Бирже. Привлечение Банка к операциям АКБ МОСОБЛБАНК ОАО по регулированию валютных рисков обуславливалось имеющимися у АКБ МОСОБЛБАНК ОАО затруднениями по самостоятельному совершению операций на открытом рынке.

Кроме того, в 2014 году в связи с необходимостью формирования устойчивой доходной базы АКБ МОСОБЛБАНК ОАО было принято решение обеспечить АКБ МОСОБЛБАНК ОАО портфелем ценных бумаг высокого кредитного качества, обеспечивающим в долгосрочном периоде высокую процентную маржу над процентными расходами по кредиту от ГК «Агентство по страхованию вкладов». В условиях сложившейся конъюнктуры: низкой ликвидности на рынке облигаций, отсутствия первичных размещений качественных эмитентов, приобретение ценных бумаг без существенного «разогрева» рынка и переплаты над рыночными ценами, было невозможно. В связи с чем было принято решение продать высоконадежные и доходные облигации, находящиеся в портфеле Банка. Балансовая стоимость ценных бумаг на дату продажи составила 59 598 632 тыс. рублей. Стоимость продажи бумаг составила 59 776 342 тыс. рублей.

В рамках мероприятий по проведению санации активные операции в АКБ МОСОБЛБАНК ОАО были ограничены. Ресурсная база АКБ МОСОБЛБАНК ОАО формируется с согласования со стороны Банка. В отчетном периоде Банк уступил права требования по кредитам балансовой стоимостью 27 261 118 тыс. рублей до вычета резерва под обесценение (546 174 тыс. рублей) по номинальной стоимости в пользу АКБ МОСОБЛБАНК ОАО с целью управления кредитным риском и формированием устойчивой доходной базы. В результате продажи кредитов Банк полностью восстановил резерв в размере 546 174 тыс. рублей.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами, представленными в основном предприятиями, находящимися под общим контролем акционеров, составляют:

	2014 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2013 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
Неконсолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	81	-	114	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Производные финансовые инструменты	2 235	-	557 475	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	-	5	-
Кредиты, выданные банкам	251 906	12,65%	32 737	1,25%
Кредиты, выданные клиентам:				
- Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	6 809 113	9,48%	3 207 761	9,51%
- Резерв под обесценение	(183 846)	-	(54 532)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	164 881	0,31%	897 052	3,35%
Текущие счета и депозиты клиентов:				
- Текущие счета и депозиты до востребования	1 812 671	0,56%	1 152 460	0,73%
- Срочные депозиты	485 292	10,70%	223 759	5,86%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 815	2,54%	-	-
Субординированные займы	399 547	6,00%	232 443	6,00%
Гарантии и забалансовые обязательства кредитного характера	462 538	-	895 027	-

Суммы, включенные в неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2014 год и 2013 год, по операциям с прочими связанными сторонами составляют:

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентный доход	654 885	346 029
Процентный расход	(94 239)	(60 377)
Создание резерва под обесценение	(129 314)	(15 742)
Комиссионные доходы	21 824	27 620
Комиссионные расходы	(13 599)	(15 504)
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	151	-
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	(435 020)	141 964
Прочие операционные доходы	493	-

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, которая будет получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки справедливой стоимости. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или урегулирования обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами. Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Как указано в Примечании 15, справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 2 300 108 тыс. рублей не может быть определена.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов. Для расчета справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, и депозитов клиентов использовались следующие ставки дисконтирования:

	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам			
Корпоративные кредиты	10,00%-28,00%	3,00%-13,50%	7,00%-8,44%
Розничные кредиты	10,00%-30,00%	6,32%-15,35%	11,00%-14,00%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов			
Депозиты корпоративных клиентов	18,37%-20,05%	1,33%-5,00%	1,33%-5,00%
Депозиты физических лиц	15,41%-18,42%	6,22%-7,37%	5,72%-6,87%
Выпущенные долговые ценные бумаги			
Выпущенные векселя	17,00%-20,00%	4,25%-6,25%	4,25%-6,25%

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на доступных рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на доступных рыночных данных, притом, что недоступные широкому кругу пользователей данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных недоступных широкому кругу пользователей рыночных данных или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами, которые являются независимыми от руководства фронт-офиса. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку правильности расчетов и применения методик оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Кредитных комитетов и Комитета по управлению активами и пассивами и сотрудников, отвечающих за контроль рыночного риска Банка;
- ежеквартальную проверку и бэк-тестирование модели в отношении доступных рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;

- проверку существенных данных, не являющихся общедоступными, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем;
- в случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Кредитные комитеты и Комитет по управлению активами и пассивами оценивают и документируют подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при определении цены финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5 578 742	-	-	5 578 742
- Инвестиции в долевыми инструментами	155 134	-	-	155 134
- Производные активы	2 110 500	491 024	-	2 601 524
- Производные обязательства	-	(556 860)	-	(556 860)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	31 284 927	-	-	31 284 927
- Инвестиции в долевыми инструментами	330 047	-	-	330 047
- Производные активы	1 114 950	74 873	-	1 189 823
- Производные обязательства	-	(16 306)	-	(16 306)

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	116 481 856	116 481 856	126 631 888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	101 801 989	-	101 801 989	102 321 276
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	8 658 809	-	8 658 809	10 479 572

Предполагаемая справедливая стоимость всех остальных финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, была приблизительно равна их балансовой стоимости.

35 Выбытие неконсолидированного дочернего предприятия

10 мая 2014 года Банк утратил контроль в отношении AS “SMP Bank” (в мае 2014 года название AS “SMP Bank” было изменено на АО “Meridian Trade Bank”), реализовав полностью свою долю в этом предприятии менеджменту АО “Meridian Trade Bank”. Убыток от продажи неконсолидированного дочернего предприятия составил 595 741 тыс. рублей.

36 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчетных сегмента, включающих в себя бизнес-подразделения. Лицом, ответственным за принятие управленческих решений, является Президент-Председатель Правления Банка. Президент-Председатель Правления Банка рассматривает внутренние отчеты руководству о результатах деятельности Банка не реже, чем один раз в месяц.

- Корпоративный бизнес - включает в себя корпоративное кредитование, привлечение депозитов и размещение векселей, выдачу гарантий, операции с иностранной валютой и другие операции с корпоративными клиентами, индивидуальными предпринимателями и субъектами малого и среднего бизнеса;
- Розничный бизнес - включает в себя услуги открытия и ведения расчетных счетов, привлечение финансирования в форме векселей и депозитов физических лиц, обслуживание дебетовых и кредитных карт, денежные переводы, частное банковское обслуживание, кредитование и операции с иностранной валютой с физическими лицами;
- Финансовые рынки - включает в себя операции с ценными бумагами, межбанковское кредитование, привлечение финансирования на рынке капиталов, обмен валюты и производные сделки на биржевом и внебиржевом рынке;

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Президентом-Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как, с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Доходы от операций между сегментами, которые возникают при взаимообмене ресурсами между сегментами, рассчитываются на основе трансфертного ценообразования в соответствии с которым цена внутреннего размещения/привлечения зависит от валюты и сроков размещения/привлечения.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	2014 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Розничный бизнес	13 717 158	8 369 603
Корпоративный бизнес	114 073 282	80 762 986
Финансовые рынки	90 509 613	48 553 605
Нераспределенные активы	23 957 361	16 710 789
Всего активов	242 257 414	154 396 983
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничный бизнес	75 315 188	82 008 210
Корпоративный бизнес	41 751 077	35 578 185
Финансовые рынки	108 565 301	23 520 812
Нераспределенные обязательства	771 409	460 139
Всего обязательств	226 402 975	141 567 346

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Всего
Процентные доходы	1 385 960	9 348 637	2 957 406	-	13 692 003
Процентные расходы	(3 544 706)	(1 221 829)	(4 508 481)	-	(9 275 016)
Чистый процентный (расход) доход	(2 158 746)	8 126 808	(1 551 075)	-	4 416 987
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	4 154 049	(6 248 086)	2 094 037	-	-
Комиссионные доходы	596 851	593 498	30 085	-	1 220 434
Комиссионные расходы	(264 410)	(23 368)	(127 376)	-	(415 154)
Чистый комиссионный доход (расход)	332 441	570 130	(97 291)	-	805 280
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(842 980)	-	(842 980)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	1 381 650	826 507	3 637 776	-	5 845 933
Убыток от реструктуризации кредитов, выданных клиентам	-	(813 866)	-	-	(813 866)
Прочие операционные доходы (расходы)	239 908	(537 556)	(110 052)	133 611	(274 089)
Операционные (расходы) доходы	(204 747)	8 172 023	1 036 378	133 611	9 137 265
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(306 608)	(885 271)	(637)	(448)	(1 192 964)
Расходы на персонал	(1 411 920)	(1 225 446)	(100 348)	-	(2 737 714)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 165 780)	(712 122)	(90 924)	15	(1 968 811)
Убыток от выбытия дочерних предприятий	-	-	(595 741)	-	(595 741)
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	1 064 994	(898 902)	2 342 765	133 178	2 642 035

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Розничный бизнес	Корпоративный бизнес	Финансовые рынки	Нераспределенные статьи	Всего
Процентные доходы	809 204	7 744 228	1 640 090	-	10 193 522
Процентные расходы	(4 817 028)	(973 137)	(928 289)	-	(6 718 454)
Чистый процентный (расход) доход	(4 007 824)	6 771 091	711 801	-	3 475 068
Доходы (расходы) от операций с другими сегментами	4 867 836	(4 284 073)	(583 763)	-	-
Комиссионные доходы	649 509	544 736	41 774	-	1 236 019
Комиссионные расходы	(241 347)	(26 040)	(70 228)	-	(337 615)
Чистый комиссионный доход (расход)	408 162	518 696	(28 454)	-	898 404
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	47 525	-	47 525
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами	608 863	737 423	688 824	-	2 035 110
Прочие операционные доходы (расходы)	64 076	(146 945)	(21 487)	24 876	(79 480)
Операционные (расходы) доходы	(2 926 723)	7 880 265	1 398 209	24 876	6 376 627
(Создание) восстановление резерва под обесценение	(15 421)	(603 146)	87 116	(45 776)	(577 227)
Расходы на персонал	(1 305 452)	(1 156 932)	(80 453)	-	(2 542 837)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(1 317 357)	(766 040)	(79 316)	(136)	(2 162 849)
(Убыток) прибыль до вычета налога на прибыль	(697 117)	1 070 074	741 793	(21 036)	1 093 714

Информация о крупных клиентах

В 2014 году и 2013 году у Банка отсутствовали клиенты, выручка от операций с каждым из которых составляла более 10% от совокупной выручки, полученной от внешних клиентов.

Информация о продуктах и услугах

Информация о выручке от основных продуктов и услуг Банка представлена в Примечаниях 4 и 5.

Информация по географическим регионам

Большая часть выручки от операций приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

37 События после отчетной даты

В январе 2015 года из состава Совета директоров вышли Ротенберг А.Р. и Бальский П.Г. Вместо них в новый состав Совета директоров вошли Оболенский А.А. и Абрамов Е.А.

В феврале 2015 года в соответствии с решением Совета директоров в должность Президента–Председателя Правления Банка вступил Левковский А.А.

В феврале 2015 года из состава акционеров Банка вышел Калантырский Д.Я., продав свою долю ООО "СТРОЙГАЗМОНТАЖ".



Г-н Левковский А.А.
Президент–Председатель Правления



Г-н Гальперин И.Е.
Главный бухгалтер