

**«Банк «МБА-МОСКВА»
Общество с ограниченной
ответственностью**

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА	1
ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА	2-3
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о прибылях и убытках	5
Отчет о прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8-9
Примечания к финансовой отчетности	10-64

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Банк «МБА-МОСКВА» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также результаты его деятельности, прочий совокупный доход, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

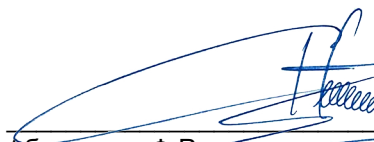
- выбор надлежащей учетной политики и ее последовательное применение;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и простоту восприятия такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Банка 25 апреля 2014 года.

От имени Правления:


Абдуллаев Ф.Р.
Председатель Правления

25 апреля 2014 года
г. Москва




Саржина С.Э.
Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года
г. Москва

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участнику и Совету директоров «Банка «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности «Банка «МБА-МОСКВА» Общества с ограниченной ответственностью, которая включает в себя отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и соответствующие отчеты о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочие примечания.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудиторов

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля над составлением и достоверностью 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 финансовой отчетности в целом.

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

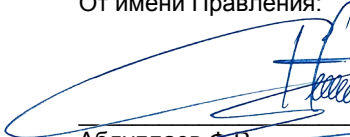
Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4	2 057 211	1 185 134
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	5	352 869	349 659
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	937 270	397 841
Средства в банках	7, 22	3 588 424	3 565 152
Ссуды, предоставленные клиентам	8, 22	25 454 950	22 035 777
Требования по текущему налогу на прибыль		4 311	-
Основные средства	9	681 919	625 904
Прочие активы	10	358 365	313 649
ИТОГО АКТИВЫ		33 435 319	28 473 116
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	11, 22	12 868 064	16 208 225
Счета клиентов	12, 22	13 273 775	8 604 470
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	13	3 142 676	89 013
Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	36 182
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	20	109 661	166 097
Прочие обязательства	14	129 525	69 178
Субординированные займы	15, 22	1 101 139	760 910
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		30 624 840	25 934 075
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	16	889 233	889 233
Добавочный капитал	16	46 272	46 272
Фонд переоценки имущества		337 567	304 407
Нераспределенная прибыль		1 537 407	1 299 129
ИТОГО КАПИТАЛ		2 810 479	2 539 041
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		33 435 319	28 473 116

От имени Правления:


Абдуллаев Ф.Р.
Председатель Правления

25 апреля 2014 года
г. Москва




Саржина С.Э.
Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года
г. Москва

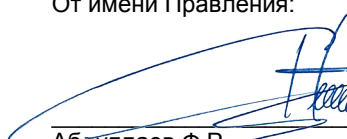
Примечания на стр. 10-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

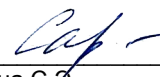
	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	17,22	3 285 586	2 619 593
Процентные расходы	17,22	<u>(2 162 007)</u>	<u>(1 411 362)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО (УБЫТКОВ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ)/ ВОССТАНОВЛЕНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПО АКТИВАМ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1 123 579	1 208 231
(Убытки от обесценения)/восстановление резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты	8,22	<u>(89 941)</u>	<u>419 952</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>1 033 638</u>	<u>1 628 183</u>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(3 365)	(5 513)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой:			
Торговые операции, нетто		117 715	122 730
Курсовые разницы, нетто		405	(4 542)
Комиссионные доходы	18,22	214 965	233 469
Комиссионные расходы	18,22	<u>(45 916)</u>	<u>(48 268)</u>
Формирование резерва по прочим операциям	14	<u>(76 742)</u>	<u>(34 116)</u>
Прочие доходы		<u>4 557</u>	<u>9 353</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>211 619</u>	<u>273 113</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1 245 257	1 901 296
Операционные расходы	19,22	<u>(956 675)</u>	<u>(852 727)</u>
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		288 582	1 048 569
Расходы по налогу на прибыль	20	<u>(50 304)</u>	<u>(262 907)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		<u><u>238 278</u></u>	<u><u>785 662</u></u>

От имени Правления:


Абдуллаев Ф.Р.
Председатель Правления

25 апреля 2014 года
г. Москва




Саржина С.С.
Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года
г. Москва

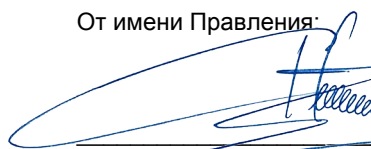
Примечания на стр. 10-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

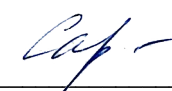
	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		238 278	785 662
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Чистая прибыль от переоценки имущества	9	41 451	26 442
Налог на прибыль по компонентам прочего совокупного дохода	20	(8 291)	(5 288)
		33 160	21 154
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		33 160	21 154
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		271 438	806 816

От имени Правления:


Абдуллаев Ф.Р.
Председатель Правления

25 апреля 2014 года
г. Москва




Саржина С.Э.
Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года
г. Москва

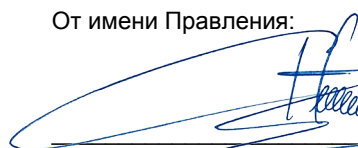
Примечания на стр. 10-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки имущества	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
1 января 2012 года	889 233	46 272	283 253	513 467	1 732 225
Итого совокупный доход за год	-	-	21 154	785 662	806 816
31 декабря 2012 года	889 233	46 272	304 407	1 299 129	2 539 041
Итого совокупный доход за год	-	-	33 160	238 278	271 438
31 декабря 2013 года	889 233	46 272	337 567	1 537 407	2 810 479

От имени Правления:



Абдуллаев Ф.Р.
Председатель Правления

25 апреля 2014 года
г. Москва





Саржина С.Э.
Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

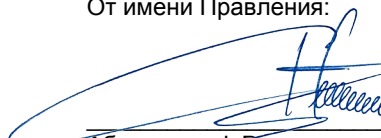
	Приме- чания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		2 183 693	1 851 947
Проценты уплаченные		(2 142 185)	(1 404 986)
Денежные средства, уплаченные по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(1 624)	(5 126)
Денежные средства, полученные по операциям с иностранной валютой		117 715	122 730
Комиссии полученные		214 965	233 469
Комиссии уплаченные		(45 916)	(48 268)
Прочие доходы полученные		4 557	9 353
Расходы на содержание персонала уплаченные		(389 222)	(351 703)
Прочие операционные расходы уплаченные		(555 947)	(451 646)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО ИЗМЕНЕНИЯ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ		(613 964)	(44 230)
ИЗМЕНЕНИЕ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ			
Чистое увеличение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(3 210)	(94 083)
Чистое (увеличение)/снижение по средствам в банках		(30 135)	456 786
Чистое увеличение по ссудам, предоставленным клиентам		(2 419 967)	(3 924 265)
Чистое увеличение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(525 227)	(158 809)
Чистое увеличение по прочим активам		(38 642)	(261 007)
Чистое (снижение)/увеличение по депозитам банков		(3 255 551)	3 196 531
Чистое увеличение по депозитам клиентов		4 605 449	1 272 638
Чистое увеличение по прочим обязательствам		(2 505)	(16 763)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(2 283 752)	426 798
Уплаченный налог на прибыль		(155 524)	(129 374)
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, (ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В) ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(2 439 276)	297 424

«Банк «МБА-МОСКВА» ООО

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

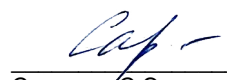
	Приме- чания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение основных средств	9	(51 306)	(146 453)
Выручка от реализации основных средств		133	1 176
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА, ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ В ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(51 173)	(145 277)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска собственных ценных бумаг		3 057 218	37 389
Привлечение субординированного займа		296 335	303 727
Погашение субординированных займов		-	(157 007)
ЧИСТЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		3 353 553	184 109
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ ОБМЕННОГО КУРСА НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ		2	(19)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		863 106	336 237
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	3 060 348	2 724 111
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	3 923 454	3 060 348

От имени Правления:


Абдуллаев Ф.Р.
Председатель Правления

25 апреля 2014 года
г. Москва




Саржина С.Э.
Главный бухгалтер

25 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-64 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

«Банк «МБА-МОСКВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 2002 году. Деятельность Банка регулируется Центральным банком РФ (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 3395. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственное Агентство по страхованию вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Центральным Банком Российской Федерации моратория на платежи.

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставление ссуд и гарантий и денежные переводы.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125009, РФ, г. Москва, ул.Тверская д.6, стр.2

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года на территории РФ работало 2 филиала Банка.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 и 2012 года составляет соответственно 361 и 342 человек.

Единственным участником Банка является ОАО «Международный Банк Азербайджана» (далее – «Материнский банк» или «МБА»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Азербайджана.

Продолжение непрерывности деятельности Банка зависит от способности и намерения единственного участника Банка – «МБА» – в дальнейшем поддерживать финансирование деятельности Банка в необходимых объемах.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 25 апреля 2014 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии

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

Прочие критерии выбора принципов представления

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

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

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

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) по финансовым активам и обязательствам представлена в Примечании 25.

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

Основные положения учетной политики представлены ниже.

Признание процентных доходов и расходов

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

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

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

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

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

Признание комиссионных доходов

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

Финансовые инструменты

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

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

Финансовые активы

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

Финансовые активы категории ОССЧПУ

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

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

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

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

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

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «Чистый доход/убыток по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки». Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 23.

Займы и дебиторская задолженность

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

Обесценение финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

Ссуды с пересмотренными условиями

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

Списание предоставленных ссуд и средств

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами

Классификация в качестве обязательства или капитала

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

Долевыми инструментами

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

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включающие средства банков и счета клиентов, собственные ценные бумаги, выпущенные Банком и субординированные займы, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

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

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

Прекращение признания финансовых обязательств

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

Договоры финансовой гарантии

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

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

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

Денежные средства и денежные эквиваленты

В состав денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств Банк включает наличные денежные средства и средства размещенные в ЦБ РФ, а также средства в кредитных организациях, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течении короткого периода времени (менее 90 дней).

Аренда

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

Банк как арендатор

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

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

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

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

Основные средства

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

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

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

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- сравнительный метод, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости за вычетом любого износа.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

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

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

Здания и сооружения	2.5%
Офисное и прочее оборудование и автотранспорт	20%

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются с использованием принципов, применяемых в отношении собственных основных средств, в течение наименьшего из двух сроков: ожидаемого срока их полезного использования и срока соответствующего договора аренды.

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

Объекты незавершенного строительства, возводимые для последующего использования в производственных или административных целях, учитываются по стоимости строительства за вычетом любых признанных убытков от обесценения. Такие объекты основных средств относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам недвижимости, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Обесценение материальных активов

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется).

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

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

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

Налогообложение

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

Текущий налог на прибыль

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

Отложенный налог на прибыль

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

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

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

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

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

Операционные налоги

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

Резервы

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

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

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

Условные активы и обязательства

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

Фидуциарная деятельность

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

Иностранная валюта

Суммы в финансовой отчетности представлены в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления Банка. При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранная валюта»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются.

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

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

Залоговое обеспечение

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

Фонды собственного капитала

Фонд, отраженный в составе собственного капитала (совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка состоит из фонда переоценки имущества, который используется для отражения влияния переоценки имущества Банка.

Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Основные источники неопределенности в оценках

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

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

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года общая стоимость ссуд предоставленных клиентам составляла 26 476 922 тыс. руб. и 22 972 561 тыс. руб. соответственно, а сумма резерва под обесценение 1 021 972 тыс. руб. и 936 784 тыс. руб. соответственно.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2013 года. Следующая оценка предварительно запланирована на 31 декабря 2014 года. На 31 декабря 2013 и 2012 года балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 599 895 тыс. руб. и 571 700 тыс. руб. соответственно.

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ему зданий оценку, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости, его расположения и ожидаемых в будущем доходов по арендным платежам по каждому из объектов. Как результат, оценки Банком стоимости его портфеля недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными.

Сегментная отчетность

Сегменты выделены на основании решения Руководства Банка (Председателя Правления Банка) для целей распределения ресурсов и оценки результатов деятельности согласно МСФО 8 «Операционные сегменты».

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности, включая оценку их деятельности, активы и обязательства.

Деятельность сегментов оценивается преимущественно на основании результатов их деятельности за исключением некоторых несегментированных показателей, связанных с формированием резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, чистая прибыль или убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, чистая прибыль или убыток по операциям с иностранной валютой, доходы по услугам и комиссии полученные, расходы по услугам и комиссии уплаченные, прочие доходы.

Сегменты, приносящие большую часть выручки от работы с клиентами и чья выручка или активы составляют 10% или более от совокупности всех сегментов, отражаются отдельно.

Банк не предоставляет географическую информацию по сегментам, так как все операции совершаются на территории РФ.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

Банк применяет следующие новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»), которые вступили в действие в отношении ежегодной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Поправки к МСФО 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации. В текущем году Банк впервые применил поправки к МСФО 7 «Раскрытия о взаимозачете финансовых активов и обязательств». Поправки к МСФО 7 требуют раскрытия прав взаимозачета и сопутствующих договоренностей (например, требований по предоставлению обеспечения) в отношении финансовых инструментов в рамках юридически исполнимых генеральных соглашений о взаимозачете или аналогичных договоренностей. Поправки были применены ретроспективно. Поскольку в Банке нет договоров о взаимозачете, применение поправок не повлияло на раскрытия или суммы в отчетности.

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности – разъясняют требования к представлению сравнительной информации. Поправки к МСБУ 1:

- Разрешают представление сравнительной информации сверх минимальных требований по представлению сравнительной информации, установленных МСФО, при условии, что такая информация подготовлена в соответствии с МСФО. Такая информация не обязательно должна представлять собой полный комплект финансовой отчетности, но должна включать пояснения, относящиеся к дополнительно представленным формам отчетности.

- Требуют представления третьего отчета о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (сверх минимальных требований по представлению сравнительной информации) если:
 - предприятие ретроспективно применяет учетную политику, проводит иные ретроспективные корректировки или реклассификации в финансовой отчетности; и
 - ретроспективное применение учетной политики, иные ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на финансовое положение предприятия по состоянию на начало предшествующего периода.

Банк не представляет сравнительную информацию в целях раскрытия, требующегося в соответствии с указанными поправками.

МСФО 13 Оценка справедливой стоимости – действие нового стандарта направлено на повышение согласованности и снижение сложности путем предоставления точного определения справедливой стоимости и использования единого источника требований по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации при составлении отчетности по МСФО. Данный стандарт:

- определяет справедливую стоимость;
- устанавливает единую структуру оценки справедливой стоимости для целей составления отчетности по МСФО;
- требует раскрытия информации об оценке справедливой стоимости.

МСФО 13 применяется, когда другой стандарт МСФО требует или позволяет проводить оценку по справедливой стоимости или раскрывать информацию в отношении оценки справедливой стоимости (а также таких оценок, как справедливая стоимость за вычетом затрат на продажу, основанных на справедливой стоимости или раскрытии информации о таких оценках), за исключением выплат, рассчитываемых на основе цены акций, относящихся к сфере применения МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций», лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСБУ 17 «Аренда», а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСБУ 2 «Товарно-материальные запасы» или эксплуатационная ценность в МСБУ 36 «Обесценение активов».

Кроме раскрытия дополнительной информации, применение МСФО 13 не оказало существенного влияния на показатели финансовой отчетности.

Поправки к МСБУ 19 Вознаграждения работникам – существенно меняют подходы к признанию и оценке пенсионных программ с установленными выплатами и выходных пособий, а также к раскрытиям в отношении любых вознаграждений работникам. Поправки к МСБУ 19 вносят изменение в порядок учета выходных пособий и пенсионных планов с установленными выплатами. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами и учета активов плана. Пересмотренный стандарт требует немедленного признания любых изменений чистого обязательства (актива), в момент возникновения, а именно: (а) признание затрат на оплату услуг в отчете о прибылях и убытках, и (б) признание переоценке в отчете о прочем совокупном доходе. Все актуарные прибыли и убытки отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, признаваемые в балансе, в полном объеме отражали величину дефицита или профицита программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам плана, использующиеся в предыдущей редакции МСБУ 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых согласно МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионному плану с установленными выплатами ставки дисконтирования. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) также вводит требования более подробного раскрытия информации в представлении затрат по пенсионным планам с установленными выплатами.

Банк впервые применил МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) в настоящей финансовой отчетности. МСБУ 19 (пересмотрен в июне 2011 года) был применен ретроспективно в соответствии с МСБУ 8. Влияние на раскрытие информации в отношении обязательства по пенсионному плану с установленными выплатами и статей бухгалтерского баланса Банка, относящихся к прошлому году, отсутствует.

Поправки к МСБУ 1 Представление статей прочего совокупного дохода

Банк применяет поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода. Данными поправками вводится новая терминология для отчета о совокупном доходе и отчета о прибылях и убытках. В соответствии с поправками к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода, в английском языке термин «statement of comprehensive income» (отчет о совокупном доходе) меняется на «statement of profit or loss and other comprehensive income» (отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе), а термин «income statement» (отчет о прибылях и убытках) меняется на «statement of profit or loss» (отчет о прибылях и убытках). Поправки к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода сохраняют возможность представления прибыли и убытков и прочего совокупного дохода либо в одном отчете, либо в двух отдельных отчетах, которые должны следовать один за другим. В то же время данные поправки требуют группировать статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыль и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыль и убытки при выполнении определенных условий. Отнесение сумм налога на прибыль, связанных со статьями прочего совокупного дохода, производится на той же основе – поправки не затрагивают возможность представления статей прочего совокупного дохода до вычета суммы налога или после. Данные поправки применяются ретроспективно. За исключением вышеуказанных изменений в порядке представления, применение поправок к МСБУ 1 о представлении статей прочего совокупного дохода не оказывает никакого влияния на прибыль и убыток, прочий совокупный доход и общий совокупный доход.

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

На дату утверждения данной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочного применения которых Банк не проводил:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО 14 «Отложенные счета тарифного регулирования»;
- Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»-«Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»²;
- Поправки к МСФО 9 «Финансовые инструменты» и МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» – «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»²;
- Поправки к МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСБУ 27 «Инвестиционные компании»¹;
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»¹;
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»¹;
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»¹;
- Поправки к КРМСФО 21 «Сборы»¹.

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

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

МСФО 9 Финансовые инструменты, выпущенный в ноябре 2009 года и дополненный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.
- Требования по учету хеджирования были изменены для приведения в соответствие учета с управлением рисками. Стандарт дает возможность компаниям выбрать учетную политику: между применением требований МСФО 9 по учету хеджирования и продолжением применения МСБУ 39 ко всем видам хеджирования, потому что стандарт в настоящее время не адресует учет по макро хеджированию.

Руководство Банка предполагает, что МСФО 9 будет применяться в финансовой отчетности Банка за год, начинающийся 1 января 2015 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, обоснованная оценка данного влияния требует проведения детального анализа.

МСФО 14 Отложенные счета тарифного регулирования устанавливает порядок учета деятельности, подлежащей ценовому (тарифному) регулированию доходов («регулируемой деятельности»). Стандарт действует только при первом применении МСФО и только для организаций, учитывавших в ранее применявшихся ими ОПБУ регулируемую деятельность с использованием отложенных счетов тарифного регулирования («ОСТР»). МСФО 14 разрешает таким организациям использовать применяемую ими ранее политику по учету регулируемой деятельности с незначительными изменениями. Стандарт требует отдельно представлять остатки по ОСТР в отчете о финансовом положении, а также движение по ним в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Требуется раскрытие информации о характере тарифного регулирования и связанных с ним рисках. МСФО 14 действует начиная с отчетности за 2016 год с возможностью досрочного применения.

Руководство Банка предполагает, что стандарт не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет счетов тарифного регулирования.

Поправки к МСФО 10 Консолидированная финансовая отчетность, МСФО 12 Раскрытие информации об участии в других предприятиях и МСБУ 27 Инвестиционные компании – дают определение инвестиционной компании и требуют от представляющей отчетность организации, которая удовлетворяет определению инвестиционной компании, не консолидировать отчетность своих дочерних предприятий, а производить оценку дочерних предприятий по справедливой стоимости через прибыль или убыток в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности.

Для отнесения к категории инвестиционной компании, представляющая отчетность организация должна:

- получать средства от одного или более инвесторов с целью предоставления им услуг профессионального управления инвестициями;
- принять за основную цель деятельности инвестирование средств исключительно ради получения дохода вследствие повышения стоимости капитала, инвестиционного дохода или того и другого, а также
- измерять и оценивать результаты преимущественно всех инвестиций по справедливой стоимости.

Последующие поправки были сделаны к МСФО 12 и МСБУ 27 для введения новых требований к раскрытию информации для инвестиционных компаний.

Руководство Банка предполагает, что поправки в отношении инвестиционных компаний не окажут воздействие на финансовую отчетность Банка, так как Банк не является инвестиционной компанией.

Поправки к МСБУ 32 Взаимозачет финансовых активов и обязательств – проясняют требования в отношении взаимозачета финансовых активов и обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее, юридически исполнимое право на зачет» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства».

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

Поправки к МСБУ 36 Обесценение активов – согласуют требования к раскрытиям МСФО 36 с намерениями КМСФО о раскрытии возмещаемой стоимости активов.

Поправки к МСФО 39 Финансовые инструменты: признание и оценка – уточняют, что в случае новации производного финансового инструмента хеджирования, при условии выполнения определенных критериев нет необходимости прекращать учет хеджирования.

КРМСФО 21 Сборы – дает указания по признанию обязательств по сборам, устанавливаемым государством.

Поправки к МСБУ 1 Представление финансовой отчетности, как часть Ежегодных улучшений стандартов МСФО 2009-2011, выпущен в мае 2012 – Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности» (в рамках «Ежегодных улучшений МСФО» цикла 2009-2011 годов, выпущенных в мае 2012 года). «Ежегодные улучшения МСФО» (цикл 2009-2011 годов) включают ряд поправок к различным МСФО. Применимые к Банку поправки к МСБУ 1 касаются требований в отношении предоставления отчета о финансовом положении на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении) и соответствующих примечаний. Согласно поправкам третий отчет о финансовом положении требуется, когда а) предприятие применяет учетную политику ретроспективно или выполняет ретроспективный пересчет или реклассификацию статей своей финансовой отчетности и б) ретроспективное применение учетной политики, ретроспективные корректировки или реклассификации существенно влияют на информацию в третьем отчете о финансовом положении. В поправках уточняется, что соответствующие примечания не требуются к третьему отчету о финансовом положении.

Банк в настоящий момент оценивает возможное влияние данных поправок на финансовую отчетность и сроки их первого применения.

3. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая Руководству Банка, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой корпоративных клиентов.
- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, услуги ответственного хранения, обслуживание дебетовых карт, предоставление овердрафтов по пластиковым картам, предоставление потребительских ссуд.

Руководство Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Председатель Правления оценивает результаты работы операционных сегментов на основании прибыли до налогообложения.

Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые Руководству для анализа, составляются в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегменти- рованные	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	2 640 284	403 898	168 781	3 212 963
Процентные расходы	(462 502)	(498 877)	(979 120)	(1 940 499)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(21 452)	(21 452)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(2 922)	(2 922)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	118 120	118 120
Комиссионные доходы	-	-	297 155	297 155
Комиссионные расходы	-	-	(97 577)	(97 577)
Прочие доходы	-	-	4 557	4 557
Итого операционные доходы	2 177 782	(94 979)	(512 458)	1 570 345
Операционные расходы	-	-	(1 101 597)	(1 101 597)
Прибыль до налогообложения	2 177 782	(94 979)	(1 614 055)	468 748
Активы сегментов	18 961 636	3 418 813	10 413 630	32 794 079
Обязательства сегментов	7 876 969	8 425 265	14 133 879	30 436 113
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	(34 324)	(34 324)
Приобретение объектов основных средств	-	-	51 306	51 306

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Прибыль до налогообложения по РСБУ	468 748
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	(34 373)
Нетто-результат по нарастанным доходам и расходам	(145 793)
Прибыль до налогообложения по МСФО	288 582
	31 декабря 2013 года
ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ	32 794 079
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	607 423
Прочие корректировки	33 817
ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО	33 435 319
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ	(30 436 113)
Наращенные процентные расходы	6 927
Обязательства по отложенному налогу	(109 661)
Резерв по гарантиям	(76 742)
Прочие корректировки	(9 251)
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО	(30 624 840)

	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Несегментиро- ванные	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	2 065 928	327 753	196 025	2 589 706
Процентные расходы	(185 883)	(260 846)	(896 670)	(1 343 399)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	-	(333 624)	(333 624)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствам, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	(4 966)	(4 966)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	-	-	118 187	118 187
Комиссионные доходы	-	-	312 224	312 224
Комиссионные расходы	-	-	(84 769)	(84 769)
Прочие доходы	-	-	32 759	32 759
Итого операционные доходы	1 880 045	66 907	(660 834)	1 286 118
Операционные расходы	-	-	(902 181)	(902 181)
Прибыль до налогообложения	1 880 045	66 907	(1 563 015)	383 937
Активы сегментов	<u>17 883 365</u>	<u>2 840 683</u>	<u>7 019 514</u>	<u>27 743 562</u>
Обязательства сегментов	<u>4 193 896</u>	<u>4 457 806</u>	<u>17 124 036</u>	<u>25 775 738</u>
Прочие статьи по сегментам				
Амортизационные отчисления по основным средствам	-	-	(30 518)	(30 518)
Приобретение объектов основных средств	-	-	146 453	146 453

Пересчет прибыли до налогообложения по РСБУ по сегментам к прибыли до налогообложения по МСФО приведен ниже:

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налогообложения по РСБУ	383 937
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	719 461
Нето-результат по нараченным доходам и расходам	<u>(54 829)</u>
Прибыль до налогообложения по МСФО	<u>1 048 569</u>

	31 декабря 2012 года
ИТОГО АКТИВЫ ПО РСБУ	27 743 562
Корректировка резервов под обесценение по МСФО	676 830
Прочие корректировки	<u>52 724</u>
ИТОГО АКТИВЫ ПО МСФО	<u>28 473 116</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО РСБУ	25 775 738
Наращенные процентные расходы	(67 741)
Обязательства по отложенному налогу	166 098
Прочие корректировки	<u>59 980</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО МСФО	<u>25 934 075</u>

4. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства в кассе	633 159	403 462
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	1 424 052	781 672
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	2 057 211	1 185 134

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации	2 057 211	1 185 134
Корреспондентские счета (Примечание 7)	1 866 243	1 875 214
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 923 454	3 060 348

5. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2013 года обязательный резерв в ЦБ РФ, включенный в остатки на счетах в ЦБ РФ, составляет 352 869 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года 349 659 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли, а именно:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Средняя ставка по договору	Справедливая стоимость	Средняя ставка по договору	Справедливая стоимость
Рублевые долговые ценные бумаги				
Облигации ОАО Банк ВТБ	7.70%	250 130	8.19%	156 247
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	8.05%	238 579	8.37%	196 759
Облигации АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	12.25%	214 797	-	-
Облигации ЗАО «ЮниКредитБанк»	8.17%	67 080	-	-
Облигации ОАО АКБ «РОСБАНК»	7.40%	56 078	6.90%	21 024
Облигации ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	12.25%	48 649	-	-
Облигации ОАО «Газпром нефть»	8.25%	39 502	-	-
Облигации ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	9.08%	22 455	9.58%	23 811
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		937 270		397 841

7. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета	1 866 243	1 877 644
Срочные депозиты	1 637 185	1 687 508
Векселя банков	84 996	-
Итого средства в банках	3 588 424	3 565 152

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были размещены средства в трех банках (включая корреспондентские счета), задолженность каждого из которых превышала 10 % капитала Банка на общую сумму 3 182 077 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года 3 295 705 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав средств в банках были включены средства в сумме 286 513 тыс. руб. (8% от общих средств в банках) (на 31 декабря 2012 года 2 549 871 тыс. руб., 72% соответственно), которые были размещены в материнском банке, что представляет значительную концентрацию. (Примечание 22).

8. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию ссуд по классам:

Ссуды, предоставленные юридическим лицам:

- Средний бизнес.

Ссуды, предоставленные физическим лицам:

- Потребительские ссуды.

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам		
Средний бизнес	22 719 649	19 858 712
Ссуды, предоставленные физическим лицам		
Потребительские ссуды	3 757 273	3 113 849
Ссуды, предоставленные клиентам до вычета резерва	26 476 922	22 972 561
За вычетом резерва под обесценение	(1 021 972)	(936 784)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	25 454 950	22 035 777

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены ссуды 23 заемщикам (44% от итогов ссуд, предоставленных клиентам) (на 31 декабря 2012 года 29 заемщикам) на общую сумму 11 225 806 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года 11 611 444 тыс. руб., 53% соответственно), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года 60% от всех ссуд, предоставленных клиентам (на 31 декабря 2012 года: 65%) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 5 962 618 тыс. руб. и 6 845 204 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года 2 953 166 тыс. руб. и 8 543 622 тыс. руб. соответственно) обеспеченные гарантиями и гарантийными депозитами МБА соответственно (Примечания 11, 22).

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	10 358 098	(559 003)	9 799 095	4 912 838	(566 582)	4 346 256
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	9 179 862	(462 969)	8 716 893	8 313 202	(370 202)	7 943 000
Необесцененные ссуды	6 938 962	-	6 938 962	9 746 521	-	9 746 521
Итого	26 476 922	(1 021 972)	25 454 950	22 972 561	(936 784)	22 035 777

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 5 004 149 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года 6 957 126 тыс. руб.), условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

Анализ потребительских ссуд по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2013 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	3 387 585	(5 247)	3 382 338	0.1%
Просрочка до 30 дней	9 623	(4 172)	5 451	43.3%
от 31 до 60 дней	16 151	(9 765)	6 386	60.4%
от 61 до 90 дней	1 763	(1 206)	557	68.4%
от 91 до 180 дней	11 394	(9 021)	2 373	79.1%
свыше 180 дней	176 825	(174 174)	2 651	98.5%
Итого коллективно оцененные ссуды	3 603 341	(203 585)	3 399 756	5.6%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	-
Просрочка до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	-	-	-	-
от 91 до 180 дней	153 932	(73 964)	79 968	48.0%
свыше 180 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененные ссуды	153 932	(73 964)	79 968	48.0%
Итого потребительские ссуды	3 757 273	(277 549)	3 479 724	7.4%

Анализ потребительских ссуд по срокам просрочки по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Потребительские ссуды На 31 декабря 2012 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	2 782 418	(10 274)	2 772 144	0.4%
Просрочка				
до 30 дней	162 635	(83 370)	79 265	51.2%
от 31 до 60 дней	206	(164)	42	79.6%
от 61 до 90 дней	15 530	(12 355)	3 175	79.6%
от 91 до 180 дней	-	-	-	-
свыше 180 дней	153 060	(98 495)	54 565	64.3%
Итого коллективно оцененные ссуды	3 113 849	(204 658)	2 909 191	6.5%
Итого потребительские ссуды	3 113 849	(204 658)	2 909 191	6,5%

Анализ изменений резерва под обесценение представлен следующим образом:

	Средний бизнес	Потребительс- кие ссуды	Итого
На 1 января 2012 года	(942 709)	(414 889)	(1 357 598)
Восстановление резерва	209 721	210 231	419 952
Списание безнадежной задолженности	862	-	862
На 31 декабря 2012 года	(732 126)	(204 658)	(936 784)
Начисление резерва	(12 315)	(77 626)	(89 941)
Списание безнадежной задолженности	18	4 735	4 753
На 31 декабря 2013 года	(744 423)	(277 549)	(1 021 972)

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, в разбивке по видам обеспечения, полученного Банком:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные депозитами МБА (Примечания 11, 22)	6 649 604	8 543 622
Ссуды, обеспеченные гарантиями МБА (Примечание 22)	5 962 618	2 953 166
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	5 157 206	5 764 190
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3 141 994	16 679
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	2 138 683	3 533 369
Необеспеченные ссуды	3 426 817	2 161 535
	26 476 922	22 972 561
За вычетом резерва под обесценение	(1 021 972)	(936 784)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	25 454 950	22 035 777

По состоянию на 31 декабря 2013 года ссуды на сумму 10 358 098 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года 4 912 838 тыс. руб.), признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных ценностей, а также гарантиями справедливой стоимостью 33 963 578 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года 11 892 388 тыс. руб.).

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля	9 500 341	7 914 609
Услуги	5 936 236	4 838 276
Физические лица	3 757 273	3 113 849
Производство	2 864 322	2 882 768
Недвижимость	2 185 337	2 057 328
Строительство	1 551 505	1 986 121
Лизинг	309 022	179 610
Прочее	372 886	-
	<u>26 476 922</u>	<u>22 972 561</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1 021 972)</u>	<u>(936 784)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>25 454 950</u>	<u>22 035 777</u>

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Офисное и прочее оборудование и автотранспорт	Улучшение арендованного имущества	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости				
31 декабря 2011 года	488 830	109 127	3 377	601 334
Приобретения	110 030	32 320	4 103	146 453
Перемещения	708	(708)	-	-
Переоценка	26 442	-	-	26 442
Выбытия	-	(4 332)	-	(4 332)
31 декабря 2012 года	626 010	136 407	7 480	769 897
Приобретения	972	26 003	24 331	51 306
Перемещения	-	(5 545)	5 545	-
Переоценка	41 451	-	-	41 451
Выбытия	-	(13 443)	(3 377)	(16 820)
31 декабря 2013 года	668 433	143 422	33 979	845 834
Накопленная амортизация				
31 декабря 2011 года	(42 871)	(74 047)	(747)	(117 665)
Амортизационные отчисления	(11 439)	(18 875)	(204)	(30 518)
Списано при выбытии	-	4 190	-	4 190
31 декабря 2012 года	(54 310)	(88 732)	(951)	(143 993)
Амортизационные отчисления	(14 228)	(18 780)	(1 316)	(34 324)
Перемещения	-	3 284	(3 284)	-
Списано при выбытии	-	13 383	1 019	14 402
31 декабря 2013 года	(68 538)	(90 845)	(4 532)	(163 915)
Остаточная балансовая стоимость				
На 31 декабря 2013 года	<u>599 895</u>	<u>52 577</u>	<u>29 447</u>	<u>681 919</u>
На 31 декабря 2012 года	<u>571 700</u>	<u>47 675</u>	<u>6 529</u>	<u>625 904</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 23 828 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года 30 220 тыс. руб.).

В 2013 году Банк заключил соглашение по финансовой аренде автотранспорта первоначальной стоимостью 5 810 тыс. руб. на 3 года в качестве арендатора. Транспортное средство выступает обеспечением по обязательству по финансовой аренде (Примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2013 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по переоцененной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. В результате балансовая стоимость данных зданий составила 599 895 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 571 700 тыс. руб.). Если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересчитанной в соответствии с индексами инфляции, за вычетом накопленной амортизации, по состоянию на 31 декабря 2013 года их балансовая стоимость составила бы 199 281 тыс. руб. (31 декабря 2012 года 199 770 тыс. руб.).

Справедливая стоимость зданий была определена на основании рыночного сравнительного подхода, который отражает недавние цены сделок с аналогичными объектами недвижимости. За год никаких изменений в методике оценки не произошло.

Ниже представлена подробная информация о зданиях Банка и данные об иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года
Здания в следующих регионах:				
- Москва	-	362 073	-	362 073
- Санкт-Петербург	-	127 063	-	127 063
- Екатеринбург	-	110 759	-	110 759
Итого	-	599 895	-	599 895

Реклассификации между Уровнями 1 и 2 в течение года не производилась.

10. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Требования по комиссиям	80 010	48 331
Требования по неустойкам	64 412	67 764
Дебиторская задолженность по прочим операциям	238	260
	<u>144 660</u>	<u>116 355</u>
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	169 213	168 757
Авансы уплаченные	6 498	6 279
Налоги, кроме налога на прибыль	161	149
Прочее	37 833	22 109
Итого прочие активы	<u>358 365</u>	<u>313 649</u>

11. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета других банков	137 190	75 288
Кредиты и средства банков и других финансовых учреждений	12 730 874	16 132 937
Итого средства банков	<u>12 868 064</u>	<u>16 208 225</u>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав средств банков были включены средства в сумме 7 000 524 тыс. руб. (56% от общих средств банков) (на 31 декабря 2012 года 8 952 821 тыс. руб., 54% соответственно), которые получены от МБА, что представляет собой значительную концентрацию (Примечание 22).

Кредитор	Сумма контракта тыс. ед.	Валюта контракта	% Ставка	Начало	Окончание	Остаток на			
						31 декабря 2013 года В валюте Контракта, тыс. ед	31 декабря 2013 года В рублевом эквиваленте, тыс. руб.	31 декабря 2012 года В валюте контракта, тыс. ед	31 декабря 2012 года В рублевом эквиваленте, тыс. руб.
МБА	171 558	USD	4.25- 10.13%	Июль 2012- Декабрь 2013	Январь 2014- Сентябрь 2015	177 071	5 795 404	235 979	7 167 318
МБА	28 414	EUR	4.25- 9.00%	Ноябрь 2011- Декабрь 2014	Январь 2014- Ноябрь 2016	29 206	1 313 408	42 888	1 725 336
ОАО «МДМ Банк»	20 000	USD	4.50%	Ноябрь 2013	Ноябрь 2014	20 138	659 103	-	-
ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»	15 000	USD	4.50%	Ноябрь 2013	Ноябрь 2014	15 104	494 327	-	-
ОАО «Банк Уралсиб»	15 000	USD	4.50%	Ноябрь 2013	Ноябрь 2014	15 104	494 328	-	-
ОАО Банк «СМП»	15 000	USD	4.50%	Ноябрь 2013	Ноябрь 2014	15 104	494 327	-	-
ОАО «МСП-Банк»	15 000	USD	4.50%	Ноябрь 2013	Ноябрь 2014	15 104	494 328	-	-
Regionala investiciju banka	10 000	USD	4.50%	Ноябрь 2013	Ноябрь 2014	10 069	329 552	-	-
ОАО Банк Зенит	10 000	USD	4.50%	Ноябрь 2013	Ноябрь 2014	10 069	329 552	-	-
АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	8 000	USD	4.50%	Ноябрь 2013	Ноябрь 2014	8 055	263 641	-	-
ОАО «РОСТ Банк»	7 000	USD	4.50%	Ноябрь 2013	Ноябрь 2014	7 048	230 686	-	-
Banka Kombetare Tregtare	4 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	4 010	180 325	-	-
PPF Banka a.s.	4 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	4 010	180 325	-	-
ОАО АКБ «РОСБАНК»	4 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	4 010	180 325	-	-
АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	5 000	USD	4.50%	Ноябрь 2013	Ноябрь 2014	5 035	164 776	-	-
«Азиатско- Тихоокеанский Банк» (ОАО)	5 000	USD	4.50%	Ноябрь 2013	Ноябрь 2014	5 035	164 776	-	-
АКБ «РОСЕВРОБАНК» (ОАО)	5 000	USD	4.50%	Ноябрь 2013	Ноябрь 2014	5 035	164 776	10 092	306 516
Bayerische Landesbank	5 000	USD	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	5 012	164 051	-	-
Raiffeisen Zentralbank Österreich AG	2 500	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	2 506	112 703	-	-
ЗАО «Райффайзенбанк»	3 300	USD	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	3 338	109 258	-	-
Baltikums Bank	2 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	2 005	90 163	-	-
Eurocity Bank AG	2 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	2 005	90 163	-	-
UBI Banca	2 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014	2 005	90 163	-	-
Bayerische Landesbank	1 968	EUR	4.02%	Сентябрь 2010	Январь 2016	1 002	45 056	1 376	55 316
Anadolubank	1 000	EUR	4.25%	Декабрь 2013	Ноябрь 2014- Март 2014-	1 002	45 081	-	-
COMMERZBANK	900	USD	0.37-3.73%	Октябрь 2013	Сентябрь 2014	906	29 668	-	-
Bayerische Landesbank	1 333	EUR	3.33%	Октябрь 2009	Ноябрь 2014	267	11 988	533	21 448
Bayerish Hypo Vereinsbank	1 906	EUR	Euribor 6M +0.90%	Август 2008	Январь 2014	192	8 621	576	23 183
Синдицированный кредит	2 600 000	RUB	10.00%	Октябрь 2012	Апрель 2013	-	-	2 649 727	2 649 727

Кредитор	Сумма контракта тыс. ед.	Валюта контракта	% Ставка	Начало	Окончание	Остаток на			
						31 декабря 2013 года В валюте Контракта, тыс. ед	31 декабря 2013 года В рублевом эквиваленте, тыс. руб.	31 декабря 2012 года В валюте контракта, тыс. ед	31 декабря 2012 года В рублевом эквиваленте, тыс. руб.
ОАО АКБ «Связь-банк»	300 000	RUB	10.00%	Декабрь 2012	Июнь 2013	-	-	300 328	300 328
ОАО «Россельхозбанк»	50 000	USD	9.00%	Декабрь 2011	Июнь 2013	-	-	51 119	1 552 618
Синдицированный кредит- транш 2	35 000	USD	6.40%	Август 2012	Февраль 2013	-	-	35 294	1 071 967
Синдицированный кредит- транш 1	20 000	USD	6.40%	Август 2012	Август 2013	-	-	20 168	612 553
«БАНК ИНДИИ» ООО	5 000	USD	Libor +6.00%	Март 2011	Март 2013	-	-	4 978	151 209
COMMERZBANK	2 647	EUR	Euribor+0.8%	Октябрь 2008	Октябрь 2013	-	-	531	21 342
Прочие депозиты банков	348 400	RUB	9.75-12.00%	Февраль 2012- Декабрь 2012	Февраль 2013- Март 2013	-	-	337 289	337 289
	3 400	EUR	2.00-8.00%	Июнь 2012 - Декабрь 2012	Январь2013- Апрель 2013	-	-	3 400	136 787
Итого							12 730 874		16 132 937

Часть депозитов полученных от МБА в сумме 6 649 604 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 8 543 622 тыс. руб.) являются гарантийными депозитами по выданным кредитам (Примечание 8).

12. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	11 468 815	6 228 406
Депозиты до востребования	1 804 960	2 376 064
Итого счета клиентов	13 273 775	8 604 470

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 3 клиента (на 31 декабря 2012 года: 2 клиента) с остатками свыше 10% от капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма остатков по этим клиентам составляла 2 391 729 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 2 364 708 тыс. руб.), что составило 18% всех средств клиентов (на 31 декабря 2012 года: 27% соответственно).

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики/видам клиентов:		
Физические лица	8 406 706	4 481 924
Услуги	2 094 130	2 644 954
Торговля	1 480 114	778 696
Строительство и недвижимость	955 611	386 955
Страхование	110 506	151 329
Транспорт и связь	79 094	70 985
Производство	54 758	28 675
Средства массовой информации	16 840	13 527
Прочее	76 016	47 425
Итого счета клиентов	13 273 775	8 604 470

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая ставка купона/ процента	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Рублевые облигации	июнь 2016	10.75%	3 007 380	-
Векселя	февраль 2014 г. - февраль 2015 г.	4.8-12.4%	135 296	89 013
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			3 142 676	89 013

14. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства		
Резерв по гарантиям	110 858	34 116
Задолженность перед персоналом по неиспользованным отпускам	9 266	21 224
Расчеты по прочим операциям	5 909	13 838
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	3 492	-
Итого прочие обязательства	129 525	69 178

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Гарантии
1 января 2012 года	-
Формирование резервов	<u>(34 116)</u>
31 декабря 2012 года	(34 116)
Формирование резервов	<u>(76 742)</u>
31 декабря 2013 года	<u><u>(110 858)</u></u>

Компоненты чистой кредиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее одного года	-	-
От одного до пяти лет	3 492	-
Более пяти лет	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого минимальные платежи по аренде	5 810	-
За вычетом финансовых расходов будущих периодов	<u>2 318</u>	<u>-</u>
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	<u><u>3 492</u></u>	<u><u>-</u></u>
Краткосрочная часть	2 250	-
Долгосрочная часть	<u>1 242</u>	<u>-</u>
Чистая кредиторская задолженность по финансовой аренде	<u><u>3 492</u></u>	<u><u>-</u></u>

Обязательство по финансовой аренде обеспечено транспортным средством первоначальной стоимостью 5 810 тыс. руб. (Примечание 9).

15. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы, полученные от МБА, представлены следующим образом:

Валюта	Срок погашения	Эффективная процентная ставка	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Доллар США	сентябрь 2019 г.	6.00%	336 746	253 536
Доллар США	сентябрь 2020 г.	6.00%	231 789	-
Евро	сентябрь 2016 г.	9.00%	107 709	101 699
Доллар США	октябрь 2017 г.	8.00%	100 143	96 006
Доллар США	июль 2014 г.	9.00%	96 124	93 324
Доллар США	март 2019 г.	9.00%	83 822	75 855
Доллар США	май 2017 г.	8.00%	80 602	78 166
Доллар США	февраль 2015 г.	9.00%	<u>64 204</u>	<u>62 324</u>
Итого			<u><u>1 101 139</u></u>	<u><u>760 910</u></u>

В соответствии с условиями Соглашений о субординированных займах в случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

Для расчета нормативного капитала по РСБУ неамортизированная стоимость субординированных займов включается в расчет дополнительного капитала (Примечание 24).

16. КАПИТАЛ

В соответствии с юридической формой Банк является обществом с ограниченной ответственностью с единственным участником – МБА (Примечание 1).

В соответствии с российским законодательством, участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества в одностороннем порядке. В таких случаях общество обязано выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из него, стоимость его доли в чистых активах общества, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности общества, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за год, в течение которого было подано заявление о выходе, в денежной форме либо, с согласия участника, путем передачи активов в натуральной форме. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания года, в течение которого был произведен выход из общества.

В соответствии с уставом Банка его участники могут продавать или иным образом передавать свои акции (или их части) третьим лицам без согласия других участников. В соответствии с уставом единственный участник не имеет права вывести свою долю из капитала банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года добавочный капитал в размере 46 272 тыс. руб. представляет собой курсовую разницу, возникающую при вносе в уставный капитал средств в иностранной валюте (азербайджанских манатах).

17. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по необесцененным ссудам	810 170	868 975
- процентные доходы по обесцененным ссудам	2 417 732	1 724 190
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	57 684	26 428
Итого процентные доходы	3 285 586	2 619 593
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	3 115 840	2 423 522
Проценты по средствам в банках	112 062	169 643
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	3 227 902	2 593 165
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по средствам банков	(1 099 732)	(954 765)
Проценты по счетам клиентов	(781 194)	(440 670)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(179 587)	(8 826)
Проценты по субординированным займам	(101 494)	(7 101)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(2 162 007)	(1 411 362)
Чистый процентный доход до (убытков от обесценения)/ восстановления резервов под обесценение по финансовым активам, по которым начисляются проценты	1 123 579	1 208 231

18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Комиссионные доходы, полученные:		
Расчетные операции	106 457	136 641
Операции с пластиковыми картами	56 907	41 500
Кассовые операции	32 810	27 545
Агентское вознаграждение по операциям с ценными бумагами	15 872	26 156
Прочие	2 919	1 627
Итого комиссионные доходы полученные	214 965	233 469
Комиссионные расходы уплаченные:		
Операции с пластиковыми картами	(28 671)	(19 585)
Расчетные операции	(14 532)	(27 856)
Прочее	(2 713)	(827)
Итого комиссионные расходы уплаченные	(45 916)	(48 268)

19. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	(377 264)	(351 703)
Профессиональные услуги	(132 632)	(109 999)
Взносы на социальное обеспечение	(77 070)	(66 779)
Операционная аренда	(60 650)	(51 306)
Налоги (кроме налога на прибыль)	(50 964)	(41 760)
Техническое обслуживание основных средств	(44 366)	(46 649)
Охрана	(37 241)	(40 995)
Амортизация основных средств	(34 324)	(30 518)
Страховые взносы	(31 879)	(19 933)
Телекоммуникации	(10 942)	(10 555)
Расходы на рекламу	(10 635)	(16 951)
Командировочные расходы	(8 273)	(6 842)
Благотворительность	(354)	(1 143)
Прочие расходы	(80 081)	(57 594)
Итого операционные расходы	(956 675)	(852 727)

20. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

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

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции. Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года в основном связаны с различиями методов/сроков признания доходов и расходов и временных разниц в связи с отличием налоговой и бухгалтерской баз по некоторым активам.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные налоговые активы/(обязательства), относящиеся к:		
Ссуды, предоставленные клиентам	(55 212)	(82 378)
Прочие активы	387	175
Основные средства	(77 548)	(81 477)
Субординированные займы	(1 905)	(10 684)
Прочие обязательства	24 617	8 267
Чистые отложенные налоговые обязательства	(109 661)	(166 097)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налогообложения	288 582	1 048 569
Налог по установленной ставке (20%)	(57 716)	(209 714)
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Процентные доходы	9 640	(8 861)
Процентные доходы, уплаченные в предыдущие периоды	61 295	
Процентные расходы	(37 168)	(19 412)
Прочее	(26 355)	(24 920)
Расходы по налогу на прибыль	(50 304)	(262 907)
Расходы по текущему налогу на прибыль	(115 031)	(130 438)
Возмещения/(расходы) по отложенному налогу на прибыль	64 727	(132 469)
Расход по налогу на прибыль	(50 304)	(262 907)

Отложенные налоговые обязательства	2013	2012
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(166 097)	(28 340)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(8 291)	(5 288)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	64 727	(132 469)
На 31 декабря – отложенные налоговые обязательства	(109 661)	(166 097)

Влияние на налог на прибыль, относящееся к прочему совокупному доходу:

	Сумма до налого- обложения 2013	Налог 2013	Сумма после налого- обложения 2013	Сумма до налого- обложения 2012	Налог 2012	Сумма после налого- обложения 2012
Переоценка имущества	41 451	(8 291)	33 160	26 442	(5 288)	21 154

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 110 858 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 34 116 тыс. руб.).

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Условные обязательства кредитного характера		
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	2 083 794	1 446 868
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	<u>1 755 763</u>	<u>876 178</u>
Итого условные обязательства кредитного характера	<u>3 839 557</u>	<u>2 323 046</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям составляет 1 193 599 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2013 года (на 31 декабря 2012 года 1 254 931 тыс. руб.).

Судебные иски – В процессе деятельности Банка в 2013 году клиенты и контрагенты не выдвигали претензий к Банку, и соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Российской Федерации, где Банк ведет деятельность, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было.

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

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. В соответствии с новым законом налоговые органы могут предъявлять дополнительные налоговые требования в отношении ряда сделок, в том числе сделок с

аффилированными лицами, если по их мнению цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых правил трансфертного ценообразования отсутствует, а также в силу неясности формулировок ряда положений правил, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении их применения не поддается надежной оценке.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

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

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

В марте 2014 года США и Евросоюз ввели санкции в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти меры, особенно в случае их дальнейшей эскалации, могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, утечку капитала, ослабление рубля и другие негативные экономические последствия. Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

22. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Операции со связанными сторонами МБА	МБА-Грузия	Правление	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами МБА	МБА-Грузия	Правление	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Средства в банках	286 513	-	-	3 588 424	2 549 871	-	-	3 565 152
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	-	-	31 432	26 476 922	-	-	27 431	22 972 561
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	-	-	(1 771)	(1 021 972)	-	-	(3 563)	(936 784)
Средства банков	7 000 524	2 965	-	12 868 064	8 952 821	2 643	-	16 208 225
Счета клиентов	-	-	10 065	13 273 775	-	-	5 842	8 604 470
Субординированные займы	1 101 139	-	-	1 101 139	760 910	-	-	760 910
Полученные гарантии и аналогичные обязательства*	5 962 618	-	-	5 962 618	2 953 166	-	-	2 953 166

*Гарантии полученные от МБА являются гарантийными депозитами по выданным кредитам (Примечание 8).

Вознаграждение руководства Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(26 230)	(377 264)	(27 086)	(351 703)
Итого	(26 230)	(377 264)	(27 086)	(351 703)

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

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года				Год, закончившийся 31 декабря 2012 года			
	Операции со связанными сторонами МБА	МБА-Грузия	Правление	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами МБА	МБА-Грузия	Правление	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	81 230	-	1 497	3 285 586	152 383	-	1 505	2 619 593
Процентные расходы	(620 365)	(336)	(686)	(2 162 007)	(397 023)	-	(229)	(1 411 362)
Восстановление резервов под обесценение/(убытки от обесценения) по активам, по которым начисляются проценты	-	-	1 257	(89 941)	-	-	(2 150)	419 952
Доходы по услугам и комиссии полученные	18 620	-	-	214 965	26 235	-	-	233 469
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(8 792)	(29)	-	(45 916)	(22 440)	-	-	(48 268)
Операционные расходы	(5 599)	-	-	(956 675)	(1 644)	(2 823)	-	(852 727)

23. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

Справедливая стоимость средств в банках, была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам-физическим лицам, имеют фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Российской Федерации активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

В приведенной ниже таблице представлено сравнение балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и их оценочной справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 057 211	2 057 211	1 185 134	1 185 134
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	352 869	352 869	349 659	349 659
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	937 270	937 270	397 841	397 841
Средства в банках	3 588 424	3 588 424	3 565 152	3 565 152
Ссуды, предоставленные клиентам	25 454 950	25 451 142	22 035 777	22 029 453
Прочие финансовые активы	144 660	144 660	116 355	116 355
Финансовые обязательства				
Средства банков	12 868 064	12 295 791	16 208 225	16 207 526
Счета клиентов	13 273 775	13 272 038	8 604 470	8 602 755
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	3 142 676	3 144 650	89 013	87 467
Субординированные займы	1 101 139	1 110 665	760 910	814 330
Прочие финансовые обязательства	129 525	129 525	69 178	69 178

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котлируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации);
- справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.

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

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

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

Категория	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Денежные средства и счет в ЦБ РФ	2 057 211	-	-	1 185 134	-	-
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	352 869	-	-	349 659	-	-
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	937 270	-	-	397 841	-	-
Средства в банках	-	3 588 424	-	-	3 565 152	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	25 451 142	-	-	22 029 453	-
Прочие финансовые активы	-	144 660	-	-	116 355	-
Средства банков	-	12 295 791	-	-	16 207 526	-
Счета клиентов	-	13 272 038	-	-	8 602 755	-
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	3 010 590	134 060	-	-	87 467	-
Субординированные займы	-	1 110 665	-	-	814 330	-
Прочие финансовые обязательства	-	129 525	-	-	69 178	-

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, включенная в вышеуказанную категорию Уровня 2, была определена в соответствии с общепринятыми моделями оценки на основе анализа дисконтированных денежных потоков, при этом наиболее существенными исходными данными была ставка дисконтирования, отражающая кредитный риск контрагентов.

24. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком РФ; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет управление капиталом, чтобы обеспечить непрерывность деятельности Банка, максимизируя прибыль, путем оптимизации соотношения заемных средств и капитала.

Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, среди прочего, коэффициентов, установленных Центральным банком РФ.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком РФ, осуществляется ежедневно на основании соответствующих расчетов, ежемесячно в Центральный Банк РФ направляются отчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

Структура нормативного капитала Банка представлена субординированными займами, которые раскрываются в Примечании 15, и капиталом, которые включает уставной капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

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

Приведенная ниже таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными требованиями российского законодательства:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Состав регулятивного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Уставный капитал	856 110	856 110
Эмиссионный доход	31 770	31 770
Резервный фонд	737 900	479 000
Нераспределенная прибыль и чистая прибыль за год	355 597	264 059
Итого капитал первого уровня	1 981 377	1 630 939
Добавочный капитал	1 024 849	794 026
Итого капитал	3 006 226	2 424 965
За вычетом нематериальных активов (норматив Н1)	(377)	(7)
Итого регулятивный капитал	3 005 849	2 424 958
Коэффициент достаточности капитала:	11.6%	11.1%

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (10%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности;
- Рыночный риск;
- Операционный риск.

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

Управление рисками является неотъемлемой частью централизованной системы внутреннего контроля Банка. Политика и подходы Банка в отношении управления рисками нацелены на обнаружение, снижение и управление рисками, с которыми сталкивается Банк, что достигается путем установления лимитов риска и контролей, постоянным мониторингом уровня риска и строгим соблюдением лимитов и процедур, а также путем формализации описания бизнес-процессов и обеспечения следования существующим процедурам.

Политика и процедуры по управлению рисками постоянно анализируются на предмет соответствия изменяющимся рыночным условиям, набору продуктов и услуг, в целях применения передовой практики. Банк, в части культуры управления рисками, делает упор на честность, стандарты профессионального поведения и управления, в целях построения и постоянного улучшения консервативной модели контроля.

Политика, оценка, утверждение, мониторинг и контроль за управлением рисками осуществляется специализированными подразделениями внутри Банка которые также отслеживают соблюдение политики по управлению рисками. В Банке действуют исполнительные органы, комитеты и департаменты, в соответствии с российским законодательством и банковской практикой.

Правление Банка назначается и подчиняется общему Собранию МБА. В Банке действует Комитет по управлению Активами и Пассивами (КУАП), Комитет по управлению рисками (КОУР), Стратегический Комитет и Кредитный Комитет, являющиеся рабочими органами Правления, члены комитетов назначаются Правлением и подчиняются Правлению.

Комитет по управлению рисками возглавляет Член Правления- Директор Департамента рисков. Комитет отвечает за разработку методологии и контролирует, чтобы риски принимаемые Банком, были адекватно отражены в стратегических планах Банка. На Комитете обсуждаются изменения и рекомендации в отношении подходов и процедур по управлению рисками в целях последующего предоставления рекомендаций Правлению и Наблюдательному Совету. Таким образом, Комитет по управлению рисками, Кредитный комитет и КУАП совместно с Правлением обеспечивают мониторинг всех потенциальных рисков, с которыми сталкивается Банк, о чем представляются соответствующие отчеты Наблюдательному Совету.

Кредитный Комитет состоит из пяти членов, назначаемых Наблюдательным Советом. Кредитный комитет управляет и утверждает, или рекомендует для утверждения, уровень кредитного риска на корпоративных, розничных контрагентов и финансовые организации, в пределах своей компетенции. Комитет также постоянно отслеживает и дает рекомендации по методологии анализа и качеству портфеля, включая общую структуру, диверсификацию и ценообразование. Кредитный Комитет является одним из органов, обеспечивающих утверждение лимитов полномочий и соответствие Банка высоким стандартам качества анализа и оценки рисков.

КУАП отвечает за управление и оптимизацию структуры активов и обязательств. Он является неотъемлемой частью комплексной системы управления рисками, нацеленной на мониторинг рыночных рисков, включая риск ликвидности, валютные и процентные риски. В функции КУАПа входят: внесение рекомендаций по вопросам формирования стратегии, политики и лимитов в отношении вышеуказанных рисков. Комитет также ответственен за представление актуальной и достоверной информации и отчетов в отношении указанных рисков. КУАП также дает рекомендации при выработке ценовой политики и стратегии привлечения средств. Комитет также ответственен, наряду с другими подразделениями по управлению рисками и контролирующими органами Банка, за выполнение Казначейством и другими ответственными подразделениями органами показателей, установленных КУАПом, Комитетом по управлению рисками, Правлением и Наблюдательным Советом.

Служба внутреннего контроля напрямую подотчетна Наблюдательному Совету. Рабочие планы, график проведения проверок и отчеты Службы внутреннего контроля, включая внеплановые проверки, утверждаются и тщательно анализируются Наблюдательным Советом.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками и их мониторинг осуществляется в установленных пределах Кредитным комитетом и Правлением Банка. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Управления кредитных и гарантийных операций.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

В Банке действуют Кредитный комитет, Комитет по банковским картам и Малый кредитный комитет, которые рассматривают вопросы и принимают решения в рамках кредитных лимитов на заемщиков в пределах своих компетенций:

- Кредитный комитет в рамках лимита до 200 000 тыс. руб.;
- Кредитный комитет по банковским картам в рамках кредитных лимитов ниже 4 500 тыс. руб.;
- Малый кредитный комитет в рамках кредитных лимитов ниже 5 000 тыс. руб.

Заседания Комитетов проходят регулярно. Кредитный комитет отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов более низких уровней.

Правление принимает решения по выдаче кредитов в рамках своих компетенций в объеме до 25% от капитала Банка.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита.

При необходимости, а также в отношении большинства предоставляемых кредитов Банк получает обеспечение в виде залога имущества и гарантий и гарантийных депозитов участника, поручительств организаций и физических лиц, однако определенная часть кредитного портфеля приходится на ссуды физическим лицам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным. Такие риски отслеживаются и анализируются на постоянной основе.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению ссуды зависит от того, соответствуют ли клиенты особым стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк отслеживает сроки погашения ссуд, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Управления кредитных и гарантийных операций составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им. Банк использует формализованные внутренние критерии для мониторинга кредитного риска. Управления кредитных и гарантийных операций осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Статистика просроченной задолженности передается на Кредитный комитет на ежемесячной основе. О всех просроченных кредитах по корпоративным клиентам и крупным заемщикам-физическим лицам сообщается на Кредитный комитет на индивидуальной основе.

В то время как залог считается фактором, снижающим кредитный риск, политика Банка направлена на оценку возможности клиента погасить кредит, а не на реализацию обеспечения. Обеспечение является вторичным источником погашения. Банком установлены различные лимиты для необеспеченных кредитов в портфеле.

Максимальный размер кредитного риска

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

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

	Максимальный размер кредитного риска	Залоговое обеспечение *	Чистый размер кредитного риска
31 декабря 2013 года			
Денежные средства в ЦБ РФ	1 424 052	-	1 424 052
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	937 270	-	937 270
Средства в банках	3 588 424	-	3 588 424
Ссуды, предоставленные клиентам	25 454 950	23 050 106	2 404 844
Прочие финансовые активы	144 660	-	144 660
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 972 936	1 957 291	126 504
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1 755 763	-	1 755 763
31 декабря 2012 года			
Денежные средства в ЦБ РФ	781 672	-	781 672
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	397 841	-	397 841
Средства в банках	3 565 152	-	3 565 152
Ссуды, предоставленные клиентам	22 035 777	20 811 025	1 224 752
Прочие финансовые активы	116 355	-	116 355
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1 412 752	922 673	524 195
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	876 178	-	876 178

* Стоимость обеспечения переданного в залог определяется на основании балансовой стоимости ссуд, по которым оно является обеспечением.

Внебалансовый риск

Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

Географическая концентрация

Комитет по управлению активно-пассивными операциями осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его влияние на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в РФ.

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

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	2 057 211	-	-	2 057 211
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	352 869	-	-	352 869
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	937 270	-	-	937 270
Средства в банках	129 151	295 117	3 164 156	3 588 424
Ссуды, предоставленные клиентам	15 090 867	4 796 095	5 567 988	25 454 950
Прочие финансовые активы	144 660	-	-	144 660
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	18 712 028	5 091 212	8 732 144	32 535 384
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	4 247 695	7 842 545	777 824	12 868 064
Счета клиентов	9 234 197	2 464 692	1 574 886	13 273 775
Долговые ценные бумаги, выпущенные Банком	3 142 676	-	-	3 142 676
Субординированные займы	-	1 101 139	-	1 101 139
Прочие финансовые обязательства	129 525	-	-	129 525
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16 754 093	11 408 376	2 352 710	30 515 179
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	1 957 935	(6 317 164)	6 379 434	

	РФ	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 185 134	-	-	1 185 134
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	349 659	-	-	349 659
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	397 841	-	-	397 841
Средства в банках	40 511	2 549 871	974 770	3 565 152
Ссуды, предоставленные клиентам	14 143 540	3 514 821	4 377 416	22 035 777
Прочие финансовые активы	116 355	-	-	116 355
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	16 233 040	6 064 692	5 352 186	27 649 918
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков	6 397 126	9 383 516	427 583	16 208 225
Счета клиентов	5 663 365	2 628 900	312 205	8 604 470
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	89 013	-	-	89 013
Субординированные займы	-	760 910	-	760 910
Прочие финансовые обязательства	69 178	-	-	69 178
ИТОГО НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	12 218 682	12 773 326	739 788	25 731 796
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО НЕПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	4 014 358	(6 708 634)	4 612 398	

Залоговое обеспечение

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

Основные виды полученного залогового обеспечения представлены ниже:

- по коммерческому кредитованию – залог недвижимости, движимого имущества и оборудования, депозиты и гарантии Материнского банка;
- по кредитованию физических лиц – ипотечный залог жилых помещений, автотранспорта, поручительства физических лиц и организаций.

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

Ниже представлена информация о кредитном качестве финансовых активов

Класс финансовых активов на 31 декабря 2013 года	Непросроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные но не обесцененные	Обесцененные по отдельности	Резерв под обесценение	Итого балансовая стоимость
	Высококачественные	Стандартные	Нестандартные				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	2 057 211	-	-	-	-	-	2 057 211
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	352 869	-	-	-	-	-	352 869
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	651 369	22 455	263 446	-	-	-	937 270
Средства в банках	1 869 970	1 605 996	112 458	-	-	-	3 588 424
Ссуды, предоставленные клиентам	6 815 578	4 228 262	7 035 295	-	8 397 787	(1 021 972)	25 454 950
Прочие финансовые активы	-	144 660	-	-	-	-	144 660
Итого	11 746 997	6 001 373	7 411 199	-	8 397 787	(1 021 972)	32 535 384

Класс финансовых активов на 31 декабря 2012 года	Непросроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные но не обесцененные	Обесцененные по отдельности	Резерв под обесценение	Итого балансовая стоимость
	Высококачественные	Стандартные	Нестандартные				
Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	1 185 134	-	-	-	-	-	1 185 134
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	349 659	-	-	-	-	-	349 659
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	374 030	-	23 811	-	-	-	397 841
Средства в банках	3 548 162	6 593	10 397	-	-	-	3 565 152
Ссуды, предоставленные клиентам	9 792 191	3 787 112	4 472 120	8 300	4 912 838	(936 784)	22 035 777
Прочие финансовые активы	-	116 355	-	-	-	-	116 355
Итого	15 249 176	3 910 060	4 506 328	8 300	4 912 838	(936 784)	27 649 918

Высококачественные финансовые активы представляют собой активы с отличным финансовым положением заемщика и соответствующим обслуживанием долга.

Стандартные финансовые активы представляют собой активы с хорошим финансовым положением заемщика и соответствующим обслуживанием долга.

Нестандартные финансовые активы представляют собой активы со средним финансовым положением заемщика и средним обслуживанием долга или активы, не имеющие присвоенных международными рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов.

Ссуды и средства с пересмотренными условиями

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

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия которых были пересмотрены, в разрезе отдельных классов:

Класс финансовых активов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам:	5 004 149	6 957 126
- ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 342 493	6 172 897
- ссуды, предоставленные физическим лицам	661 656	784 229

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Вопросы управления ликвидностью в Банке находятся в компетенции Комитета по управлению активами и пассивами, который контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Риск ликвидности управляет Комитет по управлению рисками.

С целью управления риском ликвидности Руководство Банка осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. В процессе управления активами и пассивами КУАП устанавливает оптимальные соотношения между требованиями и обязательствами Банка с целью обеспечения у Банка возможности возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов клиентов, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставляемой ключевому руководству Банка.

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Всего
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
	9.1%	937 270	-	-	-	-	937 270
Средства в банках	1.3%	327 312	1 309 873	-	84 996	-	1 722 181
Ссуды, предоставленные клиентам	12.9%	2 578 329	3 038 642	17 950 090	1 887 889	-	25 454 950
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		3 842 911	4 348 515	17 950 090	1 972 885	-	28 114 401
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации							
		2 057 211	-	-	-	-	2 057 211
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации							
		352 869	-	-	-	-	352 869
Средства в банках (корреспондентские счета)							
		1 866 243	-	-	-	-	1 866 243
Прочие финансовые активы							
		144 660	-	-	-	-	144 660
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		4 420 983	-	-	-	-	4 420 983
Итого непроизводные финансовые активы		8 263 894	4 348 515	17 950 090	1 972 885	-	32 535 384

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Всего
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	6.3%	260 448	1 202 125	10 658 915	600 765	-	12 722 253
Счета клиентов	6.4%	1 073 694	847 019	8 017 741	1 530 361	-	11 468 815
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	11.2%	18 313	54 680	47 366	3 022 317	-	3 142 676
Субординированные займы	7.3%	-	96 124	-	352 658	652 357	1 101 139
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 352 455	2 199 948	18 724 022	5 506 101	652 357	28 434 883
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства банков	1.2%	8 621	-	-	-	-	8 621
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		8 621	-	-	-	-	8 621
Средства банков		137 190	-	-	-	-	137 190
Счета клиентов		1 804 960	-	-	-	-	1 804 960
Прочие финансовые обязательства		18 758	9 782	74 547	26 438	-	129 525
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		1 960 908	9 782	74 547	26 438	-	2 071 657
Итого непроизводные финансовые обязательства		<u>3 321 984</u>	<u>2 209 730</u>	<u>18 798 569</u>	<u>5 532 539</u>	<u>652 357</u>	<u>30 515 179</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>2 481 835</u>	<u>2 148 567</u>	<u>(773 932)</u>	<u>(3 533 216)</u>	<u>(652 357)</u>	<u>(329 103)</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>2 481 835</u>	<u>4 630 402</u>	<u>3 856 470</u>	<u>323 254</u>	<u>(329 103)</u>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>4 941 910</u>	<u>2 138 785</u>	<u>(848 479)</u>	<u>(3 559 654)</u>	<u>(652 357)</u>	<u>2 020 205</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		<u>4 941 910</u>	<u>7 080 695</u>	<u>6 232 216</u>	<u>2 672 562</u>	<u>2 020 205</u>	

	Средне- взве- шенная эффек- тивная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки							
Средства в банках	8.3%	397 841	-	-	-	-	397 841
Ссуды, предоставленные клиентам	6.9%	-	-	1 687 508	-	-	1 687 508
	13.1%	2 019 153	3 299 397	13 996 178	2 656 440	-	21 971 168
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		2 416 994	3 299 397	15 683 686	2 656 440	-	24 056 517
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Ссуды, предоставленные клиентам	8.0%	-	-	64 609	-	-	64 609
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		-	-	64 609	-	-	64 609
Финансовые активы, по которым не начисляются проценты							
Денежные средства и счет в Центральном банке Российской Федерации							
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации		1 185 134	-	-	-	-	1 185 134
Средства в банках (корреспондентские счета)		349 659	-	-	-	-	349 659
Прочие финансовые активы		1 877 644	-	-	-	-	1 877 644
		116 355	-	-	-	-	116 355
Итого финансовые активы, по которым не начисляются проценты		3 528 792	-	-	-	-	3 528 792
Итого непроизводные финансовые активы		5 945 786	3 299 397	15 748 295	2 656 440	-	27 649 918

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
НЕПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	6.5%	652 447	3 529 906	11 109 304	644 725	-	15 936 382
Счета клиентов	6.3%	536 111	915 377	3 480 672	1 296 246	-	6 228 406
Собственные ценные бумаги, выпущенные банком	6.7%	18 108	-	70 905	-	-	89 013
Субординированные займы	7.9%	-	-	-	431 518	329 392	760 910
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 206 666	4 445 283	14 660 881	2 372 489	329 392	23 014 711
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства банков	5.5%	-	152 030	21 342	23 183	-	196 555
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по плавающей ставке		-	152 030	21 342	23 183	-	196 555
Средства банков		75 288	-	-	-	-	75 288
Счета клиентов		2 376 064	-	-	-	-	2 376 064
Прочие финансовые обязательства		36 364	14 351	15 653	2 810	-	69 178
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		2 487 716	14 351	15 653	2 810	-	2 520 530
Итого непроеизводные финансовые обязательства		<u>3 694 382</u>	<u>4 611 664</u>	<u>14 697 876</u>	<u>2 398 482</u>	<u>329 392</u>	<u>25 731 796</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<u>1 210 328</u>	<u>(1 297 916)</u>	<u>1 066 072</u>	<u>260 768</u>	<u>(329 392)</u>	<u>909 860</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>1 210 328</u>	<u>(87 588)</u>	<u>978 484</u>	<u>1 239 252</u>	<u>909 860</u>	
Разница между финансовыми активами и обязательствами		<u>2 251 404</u>	<u>(1 312 267)</u>	<u>1 050 419</u>	<u>257 958</u>	<u>(329 392)</u>	<u>1 918 122</u>
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом		<u>2 251 404</u>	<u>939 137</u>	<u>1 989 556</u>	<u>2 247 514</u>	<u>1 918 122</u>	

В приведенной выше таблице сроки погашения показаны согласно договорам. В то же время, согласно действующему законодательству физические лица имеют право на досрочное расторжение депозитных договоров.

Приведенные выше суммы по инструментам с плавающей процентной ставкой по непроизводным финансовым активам и обязательствам могут измениться, если фактические плавающие процентные ставки будут отличаться от оценочных значений, определенных на отчетную дату.

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения непроизводных финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	6.3%	262 128	1 217 395	11 140 103	656 566	-	13 276 192
Счета клиентов	6.4%	1 078 338	860 996	8 522 973	1 747 847	-	12 210 154
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	11.2%	18 313	55 363	49 185	3 987 554	-	4 110 415
Субординированные займы	7.3%	-	116 491	55 185	613 571	688 561	1 473 808
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 358 779	2 250 245	19 767 446	7 005 538	688 561	31 070 569
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства банков	1.2%	8 625	-	-	-	-	8 625
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты по плавающей ставке		8 625	-	-	-	-	8 625
Беспроцентные инструменты							
Средства банков		137 190	-	-	-	-	137 190
Счета клиентов		1 804 960	-	-	-	-	1 804 960
Прочие финансовые обязательства		18 758	9 782	74 547	26 438	-	129 525
Обязательства по финансовым гарантиям		-	203 913	1 384 204	495 677	-	2 083 794
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		-	163 646	1 156 829	435 288	-	1 755 763
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		147 882	99 082	339 718	606 917	-	1 193 599
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		2 108 790	476 423	2 955 298	1 564 320	-	7 104 831
Итого финансовые обязательства		3 476 194	2 726 668	22 722 744	8 569 858	688 561	38 184 025

	Средне- взве- шенная эффе- ктив- ная процент- ная ставка	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
Инструменты с фиксированной процентной ставкой							
Средства банков	6.5%	681 109	10 333 534	4 761 496	670 629	-	16 446 768
Счета клиентов	6.3%	526 145	917 690	3 675 840	1 467 595	-	6 587 270
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	6.7%	18 360	-	73 177	-	-	91 537
Субординированные займы	7.9%	15 627	46 881	192 294	469 335	329 392	1 053 529
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты по фиксированной ставке		1 241 241	11 298 105	8 702 807	2 607 559	329 392	24 179 104
Инструменты с плавающей процентной ставкой							
Средства банков	5.5%	8 044	154 115	29 333	7 733	-	199 225
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты по плавающей ставке		8 044	154 115	29 333	7 733	-	199 225
Беспроцентные инструменты							
Средства банков		75 288	-	-	-	-	75 288
Счета клиентов		2 376 064	-	-	-	-	2 376 064
Прочие финансовые обязательства		36 364	14 351	15 653	2 810	-	69 178
Обязательства по финансовым гарантиям		134 011	580 747	621 826	110 284	-	1 446 868
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям		107 395	176 443	4 555	283 309	304 476	876 178
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям		142 782	143 346	379 709	589 094	-	1 254 931
Итого финансовые обязательства, по которым не начисляются проценты		2 871 904	914 887	1 021 743	985 497	304 476	6 098 507
Итого финансовые обязательства		4 121 189	12 367 107	9 753 883	3 600 789	633 868	30 476 836

Суммы, приведенные в таблице по договорам финансовой гарантии, отражают максимальные суммы, которые Банку пришлось бы погасить при предъявлении требований контрагентом по договору гарантии. На отчетную дату Банк считает, что с вероятностью более 50% никаких сумм по данному договору выплачивать не потребуется. В то же время данная оценка может измениться при изменении вероятности предъявления контрагентом требований по гарантии, которая обусловлена вероятностью дефолта по дебиторской задолженности контрагента, являющейся предметом гарантии.

Инструменты финансирования

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск того, что на доходы или капитал Банка или его способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в уровне стабильности рыночных ставок или цен. Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск, риск изменения кредитных спредов, которым подвержен Банк. Никаких изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке не произошло. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль.

Незначительная часть кредитных договоров Банка и других финансовых активов и обязательств, по которым начисляются проценты, имеют плавающую процентную ставку, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки процента кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Для оценки рыночного риска Банк использует анализ чувствительности.

Анализ чувствительности к изменению процентной ставки

Банк подвержен риску изменения процентной ставки в связи с тем, что частично привлекает средства под фиксированные ставки процента. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе несоответствия дат пересмотра ставок и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился исходя из рисков колебания процентной ставки по финансовым инструментам на отчетную дату. Обязательства с фиксированной процентной ставкой проанализированы на основании допущения о том, что сумма задолженности по состоянию на отчетную дату не менялась в течение года. При подготовке управленческой отчетности по риску изменения процентной ставки для ключевого руководства Банка используется допущение об изменении процентной ставки на 500 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

Если бы процентные ставки Банка изменились на 500 базисных пунктов при сохранении на том же уровне всех прочих переменных, то:

- Капитал и прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года изменились бы на 16 024 тыс. руб. (2012 год: уменьшение/увеличение на 52 090 тыс. руб.).

Валютный риск

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

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 32.7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	1 745 502	269 619	33 120	8 970	2 057 211
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	352 869	-	-	-	352 869
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	937 270	-	-	-	937 270
Средства в банках	26 813	3 091 740	436 539	33 332	3 588 424
Ссуды, предоставленные клиентам	7 978 709	14 421 125	3 055 116	-	25 454 950
Прочие финансовые активы	66 377	11 189	67 094	-	144 660
Итого непроизводные финансовые активы	11 107 540	17 793 673	3 591 869	42 302	32 535 384
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	45 194	10 454 747	2 366 933	1 190	12 868 064
Счета клиентов	5 427 877	6 635 288	1 180 981	29 629	13 273 775
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	3 083 612	47 407	11 657	-	3 142 676
Субординированные займы	-	993 430	107 709	-	1 101 139
Прочие финансовые обязательства	129 158	-	367	-	129 525
Итого непроизводные финансовые обязательства	8 685 841	18 130 872	3 667 647	30 819	30 515 179
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 421 699	(337 199)	(75 778)	11 483	2 020 205

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 30.3727 руб.	Евро 1 Евро = 40.2286 руб.	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	998 305	162 047	22 636	2 146	1 185 134
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	349 659	-	-	-	349 659
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	397 841	-	-	-	397 841
Средства в банках	31 007	3 237 714	255 054	41 377	3 565 152
Ссуды, предоставленные клиентам	7 261 374	12 188 397	2 586 006	-	22 035 777
Прочие финансовые активы	116 355	-	-	-	116 355
Итого непроизводные финансовые активы	9 154 541	15 588 158	2 863 696	43 523	27 649 918
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства банков	3 313 010	10 901 080	1 991 336	2 799	16 208 225
Счета клиентов	3 254 362	4 371 289	939 576	39 243	8 604 470
Собственные ценные бумаги, выпущенные Банком	40 472	48 541	-	-	89 013
Субординированные займы	-	659 211	101 699	-	760 910
Прочие финансовые обязательства	62 525	6 580	73	-	69 178
Итого непроизводные финансовые обязательства	6 670 369	15 986 701	3 032 684	42 042	25 731 796
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2 484 172	(398 543)	(168 988)	1 481	1 918 122

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 20% (2012:10%) по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 20% (2012:10%) используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 20-процентного (2012:10%) изменения курсов валют. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 20% (2012:10%). Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 20% (2012: 10%) окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние		Евро – влияние	
	2013	2012	2013	2012
Капитал/прибыль до налогообложения	(2 207)	(1 210)	(682)	(680)

Кроме указанного эффекта на прибыль или убыток дополнительного влияния на средства Банка не возникает.

Ограничения анализа чувствительности

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

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

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

Операционный риск

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