



ООО "банк Раунд"

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
с аудиторским заключением

Содержание:

ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о прочем совокупном доходе (убытке)	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	10
2	Принципы составления финансовой отчетности	11
3	Основные принципы учетной политики	12
4	Денежные средства и их эквиваленты	20
5	Обязательные резервы в Банке России	20
6	Средства в других банках и финансовых учреждениях	20
7	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20
8	Кредиты и дебиторская задолженность	22
9	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25
10	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	27
11	Основные средства и нематериальные активы	27
12	Прочие активы	28
13	Средства других банков и финансовых учреждений	28
14	Средства клиентов	28
15	Выпущенные долговые обязательства	29
16	Прочие обязательства	29
17	Субординированные кредиты	30
18	Собственный капитал	30
19	Процентные доходы и процентные расходы	30
20	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	31
21	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31
22	Комиссионные доходы и расходы	31
23	Прочие операционные доходы	31
24	Общехозяйственные и административные расходы.	31
25	Налог на прибыль	32
26	Управление рисками	33
27	Управление капиталом	43
28	Операционная аренда	43
29	Условные обязательства	43
30	Операции со связанными сторонами	44
31	Справедливая стоимость финансовых инструментов	46
32	События после отчетной даты	47

ООО "банк Раунд"

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	788 866	373 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	5	105 404	125 956
Средства в других банках и финансовых учреждениях	6	65 950	64 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	401 098	656 709
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1 140 711	1 726 851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 094 572	930 253
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	-	686 006
Основные средства и нематериальные активы	11	5 751	27 098
Прочие активы	12	11 756	11 338
Итого Активов		3 614 108	4 601 926
Обязательства и Собственный капитал			
Обязательства			
Средства других банков и финансовых учреждений	13	100 061	-
Средства клиентов	14	2 531 642	3 692 076
Выпущенные долговые обязательства	15	11 432	14 581
Отложенное налоговое обязательство	25	8 125	-
Прочие обязательства	16	15 368	21 517
Субординированные кредиты	17	230 000	230 000
Итого Обязательств		2 896 628	3 958 174
Собственный капитал			
Собственный капитал	18	717 480	643 752
Итого Собственный капитал		717 480	643 752
Итого Обязательств и Собственного капитала		3 614 108	4 601 926

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 29.05.2014г. (Протокол № 03-05/2014)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ И.В. Лупичёва

_____ И.И. Белякова

Примечания, раскрытые на страницах с 10 по 47, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

ООО "банк Раунд"

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Прим.	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Процентные доходы	19	341 085	431 568
Процентные расходы	19	(152 881)	(201 046)
Чистые процентные доходы		188 204	230 522
Изменение резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		41 588	27 633
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение		229 792	258 155
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	20	(3 547)	(3 264)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	21	12 900	5 675
Комиссионные доходы	22	12 752	21 697
Комиссионные расходы	22	(16 359)	(18 892)
Прочие операционные доходы	23	9 974	7 501
Операционные доходы		245 512	270 872
Общехозяйственные и административные расходы	24	(232 453)	(286 521)
Прибыль (убыток) до налогообложения		13 059	(15 649)
Расходы по налогу на прибыль	25	(5 492)	(2 804)
Чистая прибыль (убыток) за отчетный период		7 567	(18 453)

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 29.05.2014г. (Протокол № 03-05/2014)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ И.В. Лупичёва

_____ И.И. Белякова

ООО "банк Раунд"

Отчет о прочем совокупном доходе (убытке) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Чистая прибыль (убыток) за отчетный период	7 567	(18 453)
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	13 951	-
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупного дохода	(2 790)	-
Совокупный доход (убыток) за отчетный период, итого	18 728	(18 453)

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 29.05.2014г. (Протокол № 03-05/2014)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ И.В. Лупичёва

_____ И.И. Белякова

ООО "банк Раунд"

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Уставный капитал	Взнос акционера	Совокупный доход (убыток)	Итого
На 31 декабря 2011 года	553 809	-	88 396	642 205
Взнос акционера в имущество Банка	-	20 000	-	20 000
Совокупный доход (убыток) за 2012 год	-	-	(18 453)	(18 453)
На 31 декабря 2012 года	553 809	20 000	69 943	643 752
Взнос акционера в имущество Банка	-	55 000	-	55 000
Совокупный доход (убыток) за 2013 год	-	-	18 728	18 728
На 31 декабря 2013 года	553 809	75 000	88 671	717 480

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 29.05.2014г. (Протокол № 03-05/2014)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ И.В. Лупичёва

_____ И.И. Белякова

ООО "банк Раунд"
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2013 год РУБ'000	2012 год РУБ'000
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	367 250	439 277
Проценты уплаченные	(156 987)	(202 571)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 323)	21 697
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9 451	(18 892)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(2 854)	(32 114)
Комиссии полученные	12 752	(8 725)
Комиссии уплаченные	(16 359)	-
Прочие операционные доходы	9 705	3 514
Общехозяйственные и административные расходы	(201 106)	(255 816)
Уплаченный налог на прибыль	(1 551)	6 098
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	16 978	(47 532)
Уменьшение (увеличение) операционных активов		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке Росси	20 552	13 041
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	255 050	301 433
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках и финансовых учреждениях	(1 532)	80 010
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	630 901	(130 402)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(4 629)	5 773
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков и финансовых учреждений	96 503	(38 271)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(1 231 580)	(827 854)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(2 998)	982
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(9 832)	(34 338)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(230 587)	(677 158)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Чистые выручка (приобретения) финансовых активов в категорию "имеющиеся в наличии для продажи"	285 580	(132 146)
Чистые выручка (приобретения) финансовых активов в категорию "удерживаемые до погашения"	284 640	148 730
Чистые выручка (приобретения) основных средств и нематериальных активов	(403)	4 111
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	569 817	20 695
Денежные средства от финансовой деятельности		
Взнос в имущество Банка	55 000	20 000
Изменение по субординированным кредитам	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	55 000	20 000
Влияние изменений официального валютного курса Банка России на величину денежных средств и их эквивалентов	21 251	(15 979)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	415 481	(672 442)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	373 385	1 025 827
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	788 866	353 385

Настоящая финансовая отчетность утверждена Правлением Банка 29.05.2014г. (Протокол № 03-05/2014)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ И.В. Лупичёва

_____ И.И. Белякова

Примечания, раскрытые на страницах с 10 по 47, являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности

1 Введение

Основные виды деятельности

ООО «банк Раунд» (далее – «Банк») зарегистрирован 21.09.1993 как КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СЕВЕРО-ВОСТОЧНЫЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК» (Товарищество с ограниченной ответственностью). Регистрационный номер 2506.

В январе 1999 года Банк был преобразован из ТОО в Общество с ограниченной ответственностью (ООО КБ «СВИБ»).

В апреле 2009 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «ФЕРРОБАНК» (ООО «ФЕРРОБАНК»).

В октябре 2012 года Банк был переименован в Общество с ограниченной ответственностью «банк Раунд» (ООО «банк Раунд»). Основной государственный регистрационный номер Банка (ОГРН) 1027700140753 от 20.08.2002.

Юридический адрес (и местонахождение) Банка: 121609, г.Москва, Рублевское шоссе, дом 28.

Единственным участником Банка является ООО "СибКонсалтГрупп". Участниками ООО «СибКонсалтГрупп» являются: Компания «ХЕССЕН ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД» (в размере 50% уставного капитала) и Компания «НЕНБУРГ ФАЙНЭНС ЛИМИТЕД» (в размере 50% уставного капитала).

Конечным бенефициаром является Семененко Леон Михайлович.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации и предоставляет полный спектр банковских услуг, включая корпоративное и потребительское кредитование, привлечение средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты), расчетно-кассовое обслуживание, выпуск и обслуживание банковских карт, операции с иностранной валютой, ценными бумагами, в т.ч. осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, документарные операции, предоставление в аренду сейфовых ячеек и др.

Банк имеет следующие лицензии:

- Генеральная лицензия от 14.11.2012 № 2506 на осуществление банковских операций
- Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 2506 от 14.11.2012.
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:
 - о №177-07272-100000 от 23.12.2003г. на осуществление брокерской деятельности,
 - о №177-07278-010000 от 23.12.2003г. на осуществление дилерской деятельности,
 - о №177-07280-000100 от 23.12.2003г. на осуществление депозитарной деятельности

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов с 26.08.2005 года под номером 873.

Банк является:

- участником системы Межрегиональных Электронных Расчетов России
- участником системы банковских срочных платежей Банка России (система «БЭСП»)
- участником Московской биржи (ЗАО «Фондовой биржи ММВБ»)
- членом Национальной Ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР)
- принципиальным членом международной платежной системы Master Card;
- ассоциированным членом международной платежной системы Visa;
- участником системы межбанковских расчетов S.W.I.F.T.;
- членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.;
- прямым участником Платежной системы Вестерн Юнион.

В 2013 году Банк, продав свою долю (99%) в уставном капитале организации, вышел из участия в ООО «НЕКСУС», и по состоянию на 01.01.2014 не является головной кредитной организацией консолидированной (банковской) группы, не составляет консолидированную финансовую и иную отчетность.

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

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Дополнительные трудности для банков, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Пути дальнейшего экономического развития Российской Федерации во многом зависят от эффективности мер, предпринимаемых правительством в экономической, финансовой и денежно-кредитной сферах, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В отчетном периоде деятельность Банка осуществлялась в условиях замедления темпов роста экономики России, при сохранении относительно стабильной ситуации в финансовом секторе и определенном влиянии на макроэкономическую ситуацию проявлений нестабильности в отдельных странах еврозоны и США. Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Данная ситуация оказывает и в дальнейшем может продолжать оказывать негативное влияние на результаты деятельности предприятий и организаций. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые в том числе и в значительной степени затрагивают банковскую сферу.

В 2013 году международные рейтинговые агентства подтвердили следующие суверенные кредитные рейтинги Российской Федерации:

- "BBB/A2" (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в иностранной валюте); - "BBB+/A2" (долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте), прогноз "стабильный", в соответствии со шкалой агентства Standard&Poor's;

- "BBB", прогноз "стабильный" (долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ("РДЭ") в иностранной и национальной валюте), "F3" (краткосрочный РДЭ в иностранной валюте), в соответствии со шкалой агентства Fitch Ratings;

- "Baa1" (долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте), прогноз "стабильный", в соответствии со шкалой агентства Moody's.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации поддерживается высокой степенью финансовой устойчивости государства, но сдерживается умеренной степенью экономического развития и сравнительно низким уровнем институционального развития. Выгоды, которые Российская Федерация извлекает из масштабов своей экономики, нивелируются затруднениями в диверсификации экономики, которая слишком сильно зависит от экспорта сырьевых товаров, составляющего 80% от всего российского экспорта. Реальный рост ВВП за 2013 год, по оценкам Федеральной службы государственной статистики составил 1,3%.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов, а также мер внутреннего характера, включая предпринимаемые Правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базы.

На основании имеющейся доступной информации, Руководство считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом требований Банка России, экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода.

Руководство не в состоянии достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Принципы оценки финансовых показателей

Прилагаемая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаемых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс Банка России, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей за 1 доллар США и 44,9699 рублей за 1 ЕВРО (2012: 30,3727 рублей за 1 доллар США и 40,2286 за 1 ЕВРО).

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

Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, Примечание 10 "Кредиты и дебиторская задолженность" представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики при оценке обесценения кредитов.

Для достижения достаточной степени уместности для пользователя информации, приведенной в финансовой отчетности по МСФО, Банк руководствуется принципом существенности (материальности). При этом информация считается существенной для пользователя, если ее не раскрытие или ошибка в ее отражении в финансовой отчетности могут повлиять на принятие экономических решений пользователем отчетности.

Для определения существенности той или иной информации для целей отражения в финансовой отчетности по МСФО используются количественные и качественные критерии. Формальными количественными критериями для признания информации существенной для целей составления финансовой отчетности Банка по МСФО являются следующие пороги существенности: информация касательно активов, обязательств, условных активов, условных обязательств и денежных потоков количественный порог существенности информации 5% от общей суммы активов, отраженных в финансовой отчетности по МСФО на отчетную дату.

Качественные и количественные критерии существенности определяются для каждой отдельной операции путем применения профессионального суждения ответственными лицами, занимающимися подготовкой финансовой отчетности по МСФО.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении настоящей финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Примечания.

Пересмотренный МСФО 1 вводит требование о включении в отчетность отчета о финансовом положении (бухгалтерский баланс) на начало самого раннего периода, за который организация представляет сравнительную информацию, всякий раз, когда организация корректирует сравнительные данные в связи с реклассификацией, изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. В результате применения пересмотренного стандарта, начиная с отчетности за 2009 год Банк представляет отчет о прибылях и убытках и отчет о прочем совокупном доходе, а бухгалтерский баланс переименован в отчет о финансовом положении в соответствии с требованиями пересмотренного МСФО 1.

«Финансовые инструменты с правом досрочного погашения и обязательства, возникающие при ликвидации – изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и Дополнительные изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в феврале 2008 года; вступили в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года или после этой даты). Данные дополнительные изменения требуют, чтобы определенные финансовые инструменты, соответствующие определению финансового обязательства, классифицировались как долевыми инструментами. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка. Поскольку Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью, в результате указанных изменений доли участников общества, при условии выполнения критериев, указанных в параграфах 16А и 16В поправок к МСФО (IAS) 32, отражаются в составе капитала, а не в составе обязательств.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отраженные по фактическим затратам, переведены в функциональную валюту по курсу Банка России, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. Балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка по состоянию на 31 декабря 2002 года формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу, счет типа "Ностро" в Банке России и счета типа "Ностро" в банках и других финансовых институтах как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в Банке России, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются после первоначального признания.

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

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо,
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым держатель может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в балансе, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не требует прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае, если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о прибылях и убытках. В случае, если величина первоначальной прибыли или первоначального убытка оценивается с использованием не только общедоступных рыночных данных, то величина такой прибыли или такого убытка признается в составе доходов или расходов будущих периодов и амортизируется в соответствии с выбранным методом на протяжении всего срока действия актива или обязательства или признается в момент появления общедоступных рыночных данных или в момент выбытия данного актива или обязательства.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных (средневзвешенных) котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в отчете о прибылях и убытках;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе собственных средств в отчете о движении собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе собственных средств, на соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках. Проценты по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о прибылях и убытках и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в отчете о прибылях и убытках в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств по финансовому активу прекращаются или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются отдельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "прямого РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в балансе, а обязательства контрагента включаются в статью "Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО". Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статье "Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО". Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о прибылях и убытках за период действия сделки "обратного РЕПО" с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка представлены в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Арендованные активы

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

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы.

Амортизация

Амортизация по основным средствам (включая основные средства, возведенные хозяйственным способом) начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования, начиная с даты их ввода в эксплуатацию, и отражается в отчете о прибылях и убытках. По земельным участкам амортизация не начисляется.

Нормы амортизации различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания и сооружения - 3,32-6,59%

Компьютерное оборудование - 10-48%

Мебель, офисное оборудование - 4,98-19,67%

Транспортные средства - 6,67-32,43%

Прочее оборудование - 4,98-37%

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о прибылях и убытках. Сроки полезного использования нематериальных активов составляют от 1 до 10 лет.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая стоимость к получению в случае исполнения гарантий и реализации обеспечения, дисконтированных с использованием эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о прибылях и убытках и не подлежат восстановлению.

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости, за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив.

Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

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

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

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о прибылях и убытках в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе собственных средств.

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между данными, отраженными в финансовой отчетности, и данными, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. Временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, не учитываются при расчете отложенного налога. Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

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

Признание процентных доходов и процентных расходов в финансовой отчетности

За исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, процентные расходы и доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках в соответствии с принципом начислений и с учетом эффективной процентной ставки. Процентные доходы, накопленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражаются в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, с учетом их вида, существенности и качества, рассматриваемые в качестве неотъемлемой составной части общей доходности по кредитам, а также соответствующие прямые затраты, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки с применением принципа существенности. Прочие комиссии полученные отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.

Признание чистой прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в финансовой отчетности

Чистая прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, включает в себя купонный доход и прибыли и убытки, возникающие при продаже или изменениях справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание дохода в форме дивидендов

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает значительного влияния, отражается в отчете о прибылях и убытках на дату объявления дивидендов.

Новые стандарты и интерпретации, еще не вступившие в действие

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Банк досрочно не принимал новые и пересмотренные МСФО.

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

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка);
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка).

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

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

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

4 Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Наличные денежные средства	76 742	75 241
Остатки по счетам в Банке России	228 571	104 394
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	483 553	193 750
Итого денежных средств и их эквивалентов	788 866	373 385

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

5 Обязательные резервы в Банке России

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

По состоянию на 31 декабря 2013г. сумма обязательных резервов в Банке России составила: 105404 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012г. сумма обязательных резервов в Банке России составила: 125956 тыс. рублей.

6 Средства в других банках и финансовых учреждениях

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	46 449	53 871
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	2 127	4 404
Прочие счета в финансовых учреждениях	17 374	6 055
Итого средств в других банках и финансовых учреждениях	65 950	64 330

Статья «Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"» по состоянию на 31.12.2013 года и на 31.12.2012 года включает в себя средства для расчетов с Visa и MasterCard.

Статья "Прочие счета в финансовых учреждениях" по состоянию на 31 декабря 2013 года включает в себя средства, перечисленные на ММВБ для участия в торгах на валютной секции в размере 9 819 тыс.руб. (на 31.12.2012 - 5 578 тыс.руб.), а так же дебиторская задолженность в доверительном управлении в размере 1 163 тыс.руб. (на 31.12.2012 - 478 тыс.руб.).

Статья «Срочные межбанковские кредиты и депозиты» по состоянию на 31 декабря 2013 года включает в себя страховой депозит в сумме 1 636 тыс.руб. - в валюте депозита 50 тыс. долларов США (по состоянию на 31.12.2012г. - 1 519 тыс.руб. - 50 тыс. долларов США), размещенный в VTB BANK (DEUTSCHLAND).

Географический анализ, анализ средств в банках и других финансовых учреждениях по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

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

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Корпоративные Облигации:	378 933	635 471
Облигации кредитных организаций	266 160	253 537
Облигации прочие	112 773	381 934
Активы в доверительном управлении:	22 165	21 238
Облигации кредитных организаций	16 181	-
Облигации прочие	5 984	21 238
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	401 098	656 709

Облигации российских эмитентов в торговом портфеле представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает иные признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2013 г.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка и находящихся в ДУ представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже BB с купонным доходом от 7,25% до 10,25% годовых со сроком погашения с 2014 по 2022 года (основной период погашения 2014-2015):

	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:	8,78%	401 098
С кредитным рейтингом Ba2	9,00%	51 768
С кредитным рейтингом BB-	8,47%	112 754
С кредитным рейтингом Ba3	7,25%	5 984
С кредитным рейтингом B+	8,73%	81 914
С кредитным рейтингом B1	8,85%	86 283
С кредитным рейтингом B	9,25%	31 134
С кредитным рейтингом B2	10,25%	31 261
Итого вложений:	8,78%	401 098

По состоянию на 31 декабря 2012 г.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями и банками и свободно обращающимися на ОРЦБ.

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка и находящихся в ДУ представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже B2 с купонным доходом от 6,9% до 12,5% годовых со сроком погашения с 2013 по 2022 года (основной период погашения 2013-2014):

	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:	8,56%	656 709
С кредитным рейтингом A	12,50%	32 157
С кредитным рейтингом BBB+	6,90%	50 120
С кредитным рейтингом BBB	7,30%	152 336
С кредитным рейтингом BBB-	7,50%	50 088
С кредитным рейтингом BB+	7,75%	11 205
С кредитным рейтингом BB	8,75%	20 082
С кредитным рейтингом BB-	8,85%	173 619
С кредитным рейтингом Ba3	9,35%	31 483
С кредитным рейтингом B	8,98%	60 280
С кредитным рейтингом B2	8,60%	75 339
Итого вложений:	8,56%	656 709

Географический анализ, анализ финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

8 Кредиты и дебиторская задолженность

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Корпоративные кредиты	115 504	116 361
Ипотечные кредиты (или ссуды на покупку жилья)	174 788	206 789
Потребительские кредиты	297 852	319 775
Малый и средний бизнес	639 742	1 134 544
Индивидуальные предприниматели	-	3 537
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	-	74 650
Резервы под обесценение кредитного портфеля	(87 175)	(128 805)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 140 711	1 726 851

Банк осуществляет кредитование юридических лиц на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества и др.). Кредиты предоставляются в среднем на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков, риска ликвидности и прочих условий. Также Банк осуществляет овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Ипотечное и жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости.

Анализ изменения резерва под обесценение

Сумма резерва по состоянию на начало отчетного периода	(128 805)
Восстановление резерва в течение отчетного периода	41 630
Сумма резерва по состоянию на конец отчетного периода	(87 175)

Качество кредитов

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)				
<i>На коллективной основе</i>				
требующие контроля	170 929	(1 483)	169 446	1%
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	3 859	-	3 859	0%
Итого кредитов физическим лицам - ипотечных (или жилищных ссуд)	174 788	(1 483)	173 305	1%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
<i>На коллективной основе</i>				
требующие контроля	168 750	(3 997)	164 753	2%
субстандартные	166 080	(2 530)	163 550	2%
сомнительные	785	(157)	628	20%
безнадежные	781	(391)	390	50%
<i>На индивидуальной основе</i>				
требующие контроля	1 104	(919)	185	83%
благополучные	129 102	(65 776)	63 326	51%
субстандартные	2 672	-	2 672	0%
сомнительные	78	(13)	65	17%
безнадежные	9 350	(4 675)	4 675	50%
Итого кредитов физическим лицам - потребительских	114 111	(58 197)	-	51%
Итого кредитов физическим лицам	297 852	(69 773)	228 079	23%
Итого кредитов физическим лицам	472 640	(71 256)	401 384	15%

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Корпоративные кредиты				
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	17 194	-	17 194	0%
требующие контроля	98 310	(2 949)	95 361	3%
Итого корпоративных кредитов	115 504	(2 949)	112 555	3%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	64 771	-	64 771	0%
требующие контроля	485 894	(11 568)	474 326	2%
субстандартные	61 301	(1 402)	59 899	2%
сомнительные	27 776	-	27 776	0%
безнадежные	-	-	-	0%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	639 742	(12 970)	626 772	2%
Итого кредитов	1 227 886	(87 175)	1 140 711	7%

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты физическим лицам - ипотечные (или жилищные ссуды)				
<i>На коллективной основе</i>				
требующие контроля	186 987	(1 621)	185 366	1%
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	19 802	-	19 802	0%
Итого кредитов физическим лицам - ипотечных (или жилищных ссуд)	206 789	(1 621)	205 168	1%
Кредиты физическим лицам - потребительские				
<i>На коллективной основе</i>				
требующие контроля	308 597	(5 754)	302 843	2%
субстандартные	305 135	(4 556)	300 579	1%
сомнительные	1 850	(320)	1 530	17%
безнадежные	1 324	(662)	662	50%
<i>На индивидуальной основе</i>				
требующие контроля	288	(216)	72	75%
субстандартные	11 178	(984)	10 194	9%
сомнительные	4 374	-	4 374	0%
безнадежные	3 127	(57)	3 070	2%
Итого кредитов физическим лицам - потребительских	319 775	(6 738)	313 037	2%
Итого кредитов физическим лицам	526 564	(8 359)	518 205	2%
Корпоративные кредиты				
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	116 361	-	116 361	0%
Итого корпоративных кредитов	116 361	-	116 361	0%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
<i>На индивидуальной основе</i>				
благополучные	493 921	-	493 921	0%
требующие контроля	440 662	(9 490)	431 172	2%
субстандартные	12 000	(2 520)	9 480	21%
сомнительные	187 961	(85 274)	102 687	45%
Итого кредитов малому и среднему бизнесу	1 134 544	(97 284)	1 037 260	9%

	Кредиты, до вычета резерва под обесценение	Величина обесцене- ния	Кредиты, за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов, до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
На индивидуальной основе				
благополучные	3 036	-	3 036	0%
требующие контроля	501	(20)	481	4%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	3 537	(20)	3 517	1%
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа				
Требования по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	74 650	(23 142)	51 508	31%
Итого требований по сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа	74 650	(23 142)	51 508	31%
Итого кредитов	1 855 656	(128 805)	1 726 851	7%

Анализ обеспечения

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Категории:	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого
Корпоративные кредиты	-	200 000	-	-	-	200 000
Потребительские кредиты физ.лицам	11 248	499 037	110 573	-	8 393	629 251
Ипотечные кредиты физ.лицам	54 737	33 116	125 635	-	-	213 488
Малый и средний бизнес	-	1 192 703	838 513	76 598	325 978	2 433 792
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-	-	-
Итого	65 985	1 924 856	1 074 721	76 598	334 371	3 476 531

Нижеследующая таблица содержит анализ кредитного портфеля по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Категории:	Ценные бумаги	Поручительство	Недвижимость	Товары в обороте	Прочее	Итого
Корпоративные кредиты	-	100 000	170 143	-	46 586	316 729
Потребительские кредиты	11 248	500 585	31 250	-	24 692	567 775
Ипотечные кредиты физ.лицам	75 250	-	145 729	-	-	220 979
Малый и средний бизнес	-	1 916 468	1 249 642	115 362	501 628	3 783 100
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	3 000	8 032	-	-	11 032
Итого	86 498	2 520 053	1 604 796	115 362	572 906	4 899 615

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31.12.2013 РУБ'000		31.12.2012 РУБ'000	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	472 640	38%	526 564	30%
Торговля и услуги	30 686	2%	341 955	15%
Строительство	13 538	1%	100 000	5%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	6 000	0%	12 000	1%
Услуги в сфере финансового посредничества	180 274	15%	115 955	6%
Издательская и полиграфическая деятельность	14 282	1%	16 176	1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	233 962	19%	499 315	28%
Гостиницы и рестораны	151 784	12%	151 778	8%
Услуги транспорта и вспомогательные транспортные услуги	112 486	9%	64 543	4%
Металлургическое производство	12 234	1%	15 000	1%
Нефтегазовая и химическая отрасли	-	0%	12 370	1%
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 227 886	100%	1 855 656	100%

Концентрация кредитов, выданных клиентам

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 140 711 тысяч рублей. У Банка было 2 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов (с учетом созданного резерва под обесценение) свыше 100 000 тыс. руб. Чистая сумма этих кредитов на 31 декабря 2013 года составила 262 890 тыс. руб. или 23% от общего кредитного портфеля.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 726 851 тысяча рублей. У Банка было 2 заемщика с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов (с учетом созданного резерва под обесценение) свыше 100 000 тыс. руб. Сумма этих кредитов на 31 декабря 2012 года составила 297 875 тыс. руб. или 17% от общего кредитного портфеля.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитного портфеля представлены в Примечании 26.

Анализ кредитов и дебиторской задолженности по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Долговые обязательства РФ, из них:	331 792	316 746
переданы в РЕПО:	105 378	-
Корпоративные Облигации	51 012	-
Облигации кредитных организаций	51 894	-
Корпоративные еврооблигации:	659 874	613 487
Облигации банков	98 097	82 547
Облигации прочие	561 777	530 940
Доли	-	20
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 094 572	930 253

По состоянию на 31 декабря 2013 г.

Долговые обязательства РФ представлены вложениями в Облигации федерального займа (ОФЗ) и в еврооблигации РФ и являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации со сроком погашения в 2018 году.

Часть Еврооблигаций Российской Федерации справедливой стоимостью 105 378 тыс.руб. переданы без прекращения признания по сделкам прямого РЕПО с Банком России.

Корпоративные еврооблигации и облигации российских эмитентов представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, долларах США и евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися.

Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Банка представлена эмитентами, преимущественно входящими в Ломбардный список Банка России, с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже B+ с купонным доходом от 5,06% до 9,13% годовых со сроком погашения с февраля 2015 по апрель 2018 года (основной период погашения 2015-2016).

Структура вложений в облигации российских эмитентов в портфеле Банка представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже BB с купонным доходом от 7,4% до 9,25% годовых со сроком погашения с июля 2014 по февраль 2017 года:

	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:	7,43%	331 792
ОФЗ 46014	7,00%	15 659
Еврооблигации Russian Federation Eurobond 49001RMFS	7,85%	316 133
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:	8,53%	102 906
С кредитным рейтингом Baa1	7,40%	20 344
С кредитным рейтингом BBB-	9,25%	51 894
С кредитным рейтингом BB	8,95%	30 668
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:	7,00%	659 874
С кредитным рейтингом BBB	6,60%	239 633
С кредитным рейтингом BB+	7,88%	101 048
С кредитным рейтингом BB	9,13%	77 531
С кредитным рейтингом Ba2	6,50%	106 760
С кредитным рейтингом BB-	6,75%	66 110
С кредитным рейтингом B+	6,50%	68 792
Итого вложений:	7,65%	1 094 572

По состоянию на 31 декабря 2012 г.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и евро, выпущенными крупными российскими компаниями и свободно обращающимися.

Структура вложений в корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2012 представлена эмитентами с кредитными рейтингами (Moody's/Fitch/S&P) не ниже B+ с купонным доходом от 4,95% до 9,75% годовых со сроком погашения с июля 2013 по апрель 2018 года:

	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:	7,85%	316 746
Еврооблигации Russian Federation Eurobond 49001RMFS	7,85%	316 746
Корпоративные еврооблигации, в т.ч.:	6,37%	613 487
С кредитным рейтингом BBB	5,98%	211 914
С кредитным рейтингом BB+	7,88%	101 666
С кредитным рейтингом BB	7,35%	84 994
С кредитным рейтингом BB-	6,11%	152 565
С кредитным рейтингом B+	4,95%	62 348
Итого вложений:	7,11%	930 233

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Облигации Федерального займа (ОФЗ)	-	17 002
Корпоративные Облигации:	-	669 004
Облигации кредитных организаций	-	165 015
Облигации прочие	-	503 989
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	-	686 006

По состоянию на 31 декабря 2013 г.

В 2013 году Банк досрочно предъявил к погашению по выставленной эмитентом оферте пакет корпоративных долговых ценных бумаг из категории «удерживаемые до погашения», в связи с чем была произведена переклассификация оставшихся в данной категории долговых обязательств, в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

По состоянию на 31 декабря 2012 г.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации со сроком погашения август 2018 года.

Структура вложений в корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях, эмитенты которых имеют кредитный рейтинг (Moody's/Fitch/S&P) не ниже В+. Ставка купона находится в диапазоне от 7,0% до 9,6% со сроком погашения с января 2013 года по февраль 2017 года. Основная доля ценных бумаг имеет срок погашения - 2013 год:

	Средняя ставка купона, % годовых	Справедливая стоимость
Долговые обязательства РФ, в т.ч.:	7,00%	17 002
ОФЗ 46015	7,00%	17 002
Облигации российских эмитентов, в т.ч.:	7,96%	669 004
С кредитным рейтингом BBB	7,75%	195 528
С кредитным рейтингом BBB-	7,75%	104 030
С кредитным рейтингом BB+	7,47%	226 772
С кредитным рейтингом BB-	8,60%	132 463
С кредитным рейтингом B2	9,60%	10 211
Итого вложений:	7,48%	686 006

Географический анализ, анализ финансовых активов, удерживаемых до погашения по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

11 Основные средства и нематериальные активы

Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов в течение 2013 года представлено ниже:

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.2012	1 183	404	258	3 719	1 149	20 385	27 098
Первоначальная стоимость или оценка							
По состоянию на 01 января 2013 года	8 124	3 308	2 292	3 719	1 515	27 148	46 106
Поступления	844	-	-	-	-	125	969
Выбытия	(283)	(1 176)	(10)	-	(1 173)	(23 595)	(26 237)
По состоянию на 31 декабря 2013	8 685	2 132	2 282	3 719	342	3 678	20 838

	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Мебель	Кап. вложения	НМА	Прочее	Итого
Амортизация							
По состоянию на 01 января 2013 года	(6 941)	(2 903)	(2 035)	-	(366)	(6 763)	(19 008)
Начисленная амортизация	(1 387)	(377)	(29)	-	(156)	(800)	(2 749)
Амортизация выбытия	283	1 148	13	-	435	4 791	6 670
По состоянию на 31 декабря 2013	(8 045)	(2 132)	(2 051)	-	(87)	(2 772)	(15 087)
Остаточная стоимость на 31.12.2013	640	-	231	3 719	255	906	5 751

12 Прочие активы

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Предоплата по налогам	10 867	9 489
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	1 289	2 227
Прочие	115	95
Резерв	(515)	(473)
Итого прочих активов	11 756	11 338

13 Средства других банков и финансовых учреждений

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Кредиты и депозиты от Банка России (1-я часть прямого РЕПО)	100 061	-
Итого средств других банков и финансовых учреждений	100 061	-

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банком заключена сделка "прямого" РЕПО с Банком России, справедливая стоимость которой составила 100 061 тыс.руб., с передачей без прекращения признания в обеспечение ценных бумаг (Еврооблигации Российской Федерации), справедливой стоимостью 105 378 тыс.руб.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

14 Средства клиентов

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Юридические лица	1 479 380	2 325 911
Текущие и расчетные счета	779 029	759 703
Срочные депозиты	700 334	1 566 152
Прочие счета клиентов	17	56
Физические лица	1 052 262	1 366 165
Текущие счета и счета до востребования	148 927	184 297
Срочные депозиты	903 275	1 181 772
Прочие счета клиентов	60	96
Итого средств клиентов	2 531 642	3 692 076

Средства клиентов по отраслям экономики распределяются следующим образом:

	31.12.2013 РУБ'000		31.12.2012 РУБ'000	
Физические лица	1 052 262	42%	1 366 165	37%
Деятельность, связанная с использованием ВТ и ИТ	142 906	6%	87 273	2%
Добыча полезных ископаемых	36 314	1%	183 833	5%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	13 204	1%	2 635	0%
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	202 374	8%	611 633	17%
Нефтегазовая и химическая отрасли	4 613	0%	1 302	0%
Прочие виды деятельности материального производства, в т.ч. обрабатывающие производства	6 384	0%	2 032	0%
Строительство	99 584	4%	74 714	2%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	31 208	1%	223 969	6%
Услуги в сфере финансового посредничества	583 976	23%	249 566	7%
Издательская и полиграфическая деятельность	8 505	0%	-	0%
Услуги транспорта и вспомогательные транспортные услуги	5 212	0%	5 927	0%
Услуги туристические	241	0%	97	0%
Услуги почты и электросвязи	18 415	1%	457 785	12%
Услуги по организации отдыха, развлечений, культуры и спорта	5 247	0%	10 309	0%
Торговля и услуги	317 942	13%	303 034	8%
Прочее	3 255	0%	111 802	3%
Итого средств клиентов	2 531 642	100%	3 692 076	100%

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка был один клиент – юридическое лицо, чьи максимальные остатки денежных средств, составили 249 567 тыс.руб. (10%)

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка был один клиент – юридическое лицо, чьи максимальные остатки денежных средств, составили 451 745 тыс.руб. (12%)

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 531 642 тыс. руб. (2012 г.: 3 692 076 тысяч рублей).

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

15 Выпущенные долговые обязательства

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Собственные векселя	11 432	14 581
Итого выпущенных векселей	11 432	14 581

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг составила 11 432 тыс. руб. (на 31.12.12 г.: 14 581 тыс. руб).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 26.

16 Прочие обязательства

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Кредиторская задолженность	5 257	4 673
Налоги к уплате	216	2 652
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	8 409	11 994
Прочие обязательства	1 486	2 198
Итого прочих обязательств	15 368	21 517

Строка "Нарращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу" включает в себя начисленные обязательства по неиспользованным отпускам на отчетную дату, а также, по состоянию на 31.12.2012, произведенные в 2013 году выплаты персоналу за 2012 год, отраженные как СПОД.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения представлены в Примечании 26.

17 Субординированные кредиты

По состоянию на 31 декабря 2013 года, как и по состоянию на 31.12.2012, Банком отражены два субординированных займа на общую сумму 230 000 тыс.руб., в т.ч.:

- 130 000 тыс.руб. получен в 2007 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 01.07.2019 года;
- 100 000 тыс.руб. получен в 2011 году под 8,5% (ставка годовых) сроком погашения 30.06.2019 года.

18 Собственный капитал

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
ООО "СибКонсалтГрупп"	173 108	173 108
Инфляционная корректировка	380 701	380 701
Итого уставный капитал	553 809	553 809
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11 161	-
Взнос акционера в имущество Банка	75 000	20 000
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	77 510	69 943
Итого Собственный капитал	717 480	643 752

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками Банка. В соответствии с требованиями российского законодательства данные взносы могут быть отзываны участниками при их выходе из состава участников.

Уставный капитал состоит из вкладов его учредителей и определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Суммы взносов учредителей в уставный капитал, произведенных по 31 декабря 2002 года, были скорректированы с учетом влияния инфляции по состоянию на эту дату.

В 2013 году Банк получил финансовую помощь от единственного участника ООО "СибКонсалтГрупп" в виде вклада в имущество в размере 55 000 тыс.руб. (в 2012 году - 20 000 тыс.руб.)

Чистая прибыль (убыток) за 2013 год составила: **7 567** тыс.руб.

Чистая прибыль (убыток) за 2012 год составила: **(18 453)** тыс.руб.

19 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	2 830	317
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140 189	205 913
По кредитам клиентам	198 009	225 144
Прочее	57	194
Итого процентных доходов	341 085	431 568
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(5 719)	(26 795)
По выпущенным ценным бумагам	(918)	(1 102)
По текущим счетам и депозитам клиентов	(146 244)	(173 149)
Итого процентных расходов	(152 881)	(201 046)
Чистые процентные доходы до формирования резерва	188 204	230 522

20 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 617	(2 392)
Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	(3 509)	(202)
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	(3 655)	(670)
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами	(3 547)	(3 264)

21 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Торговые операции	9 451	(8 725)
Курсовые разницы	3 449	14 400
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	12 900	5 675

22 Комиссионные доходы и расходы

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Комиссионный доход		
Расчетное обслуживание	7 103	14 485
По выданным гарантиям	849	927
Выполнение функций валютного контроля	1 041	1 105
Прочее	3 759	5 180
Итого комиссионных доходов	12 752	21 697
Комиссионный расход		
Расчетно-кассовое обслуживание	(2 882)	(4 360)
Прочие	(13 477)	(14 532)
Итого комиссионных расходов	(16 359)	(18 892)
Чистый комиссионный доход / (убыток)	(3 607)	2 805

23 Прочие операционные доходы

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	215	3 910
Штрафные санкции и прочие пени	(252)	40
Прочее	10 011	3 551
Итого прочих операционных доходов	9 974	7 501

24 Общехозяйственные и административные расходы

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Затраты на персонал	(116 624)	(159 813)
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	(15 122)	(13 823)
Административные расходы	(11 505)	(15 714)
Профессиональные услуги	(4 723)	(3 292)
Расходы на операционную аренду	(39 893)	(43 016)
Амортизация	(2 511)	(8 499)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(1 877)	(3 845)
Расходы на охрану	(2 409)	(9 332)
Командировочные и представительские расходы	(746)	(1 048)
Реклама и маркетинг	(225)	(622)
Расходы по выбытию/реализации имущества	(19 454)	(12 956)
Прочие	(17 364)	(14 561)
Итого административных и прочих операционных расходов	(232 453)	(286 521)

Затраты на персонал включают в себя:

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Расходы на заработную плату и премии	(96 472)	(131 061)
Расходы по социальным взносам	(18 257)	(27 850)
Расходы на обучение и литературу	(155)	(161)
Прочие выплаты персоналу	(1 740)	(741)
Итого затрат на персонал	(116 624)	(159 813)

25 Налог на прибыль

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Текущие расходы/возмещение по налогу на прибыль	(157)	(2 804)
Возникновение и списание временных разниц/изменения в отложенных налогах в связи с возникновением временных разниц	(5 335)	-
Итого возмещение (расход) по налогу на прибыль	(5 492)	(2 804)

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012г.: налоговая ставка - 20%).

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженные в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств / требований по отложенному налогу:

	2012 РУБ'000	Изменение на ОПУ	Изменение на капитал	2013 РУБ'000
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:				
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(792)	-	(792)
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 386)	1 386	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 554)	1 554	-	-
Основные средства и нематериальные активы	(2 917)	2 917	-	-
Прочие активы	(1 877)	(4 515)	-	(6 392)
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	(5 855)	3 572	-	(2 283)
Итого отложенных налоговых активов	(13 589)	4 121	-	(9 468)
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	(13 589)	4 121	-	(9 468)
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:				
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263	(263)	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	2 888	-	2 888
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9 065	2 790	11 855
Основные средства и нематериальные активы	-	60	-	60
Прочие активы	-	-	-	-
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-
Средства клиентов	269	(269)	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	532	11 480	2 790	14 803
Итого чистое отложенное налоговое обязательство / (актив)	(13 057)	15 602	2 790	5 335

На отчетную дату 31 декабря 2013 года отложенное налоговое обязательство в сумме 2 790 тысяч рублей возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

26 Управление рисками

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и обязательств перед участниками на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного совершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (финансовые: кредитный, риск ликвидности, рыночный, а также операционный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В течение всего года Банк обеспечивал выполнение требований Банка России по всем направлениям деятельности, в том числе:

- выполнял обязательные нормативы;
- создавал все необходимые резервы по активным операциям;
- своевременно и в полном объеме производил отчисления в фонд обязательных резервов и фонд страхования вкладов физических лиц.

Высшими органами управления Банка в части организации и реализации системы управления рисками являются:

- Совет директоров;
- Правление и Председатель Правления;
- Финансово-Кредитный Комитет.

Организационная структура управления рисками Банка представляет собой централизованную иерархическую систему, предполагающую управление отдельными видами риска независимо от видов бизнесов (структурных подразделений), генерирующих эти риски.

Общее руководство управлением рисками осуществляет Совет Директоров. К его компетенции в частности относится:

- 1) Утверждение основных принципов (политик) управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

В соответствии с решением Правления для управления финансовыми рисками и реализации единой кредитной политики в Банке создан Финансово-Кредитный комитет. Комитет является постоянно действующим рабочим коллегиальным органом Банка и осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка и Положения о Финансово-Кредитном комитете.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение банковских операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции.

Перечень видов лимитов и ограничений на проведение банковских операций утверждается Приказом Председателя Правления Банка.

Конкретные значения лимитных параметров утверждаются протоколами заседаний Правления Банка или Финансово-Кредитного Комитета.

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения работников Кредитного отдела и Казначейства, уполномоченных заключать сделки, в том числе, на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и являются обязательными для соблюдения ими. Указанные работники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений. Подразделения Банка, не участвующие непосредственно в заключении сделок, в рамках своей компетенции, осуществляют контроль за соблюдением лимитных ограничений бизнес – подразделениями Банка.

Банк регулирует (ограничивает) совокупный уровень риска и устойчивость к риску в соответствии с внутренними документами Банка.

В Банке функционирует Управление анализа и контроля рисков – подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущих риски потерь, а также от Управления внутреннего контроля и аудита, которое осуществляет последующую оценку принимаемых рисков.

Управление анализа и контроля рисков принимает участие в формировании кредитного портфеля, в том числе и на межбанковском рынке, портфеля ценных бумаг и инструментов срочных сделок и выполняет в числе других следующие функции:

- проводит анализ и оценку финансового положения кредитных организаций и предприятий – заемщиков, контрагентов и эмитентов ценных бумаг;
- формирует мотивированные суждения о степени риска по кредитному портфелю Банка, вложениям в ценные бумаги, в инструменты срочных сделок, по условным обязательствам кредитного характера и т.п.;
- разрабатывает методологию и осуществляет расчеты лимитов проведения операций;
- проводит «стресс-тестирование».

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе формируется управленческая отчетность, обеспечивающая органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений.

Кредитный риск

Основной риск, с которым Банк сталкивается в своей деятельности - кредитный риск, представляющий собой риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск оценивается по всем заемщикам, векселедателям, эмитентам ценных бумаг и прочим контрагентам, имеющим обязательства перед Банком.

Оценка производится исходя из общей суммы денежных средств к уплате, типа используемого финансового инструмента, наличия и качества обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, аваль, пр.) и совокупной группы признаков, характеризующих репутацию, кредитную историю и финансовое положение заемщика или эмитента ценных бумаг.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

В целях обеспечения устойчивости финансового состояния Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- определение и разграничение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Правление и система кредитных комитетов Банка) и должностных лиц;
- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитования и других продуктов, несущих кредитный риск;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов;
- покрытие (снижение) уровня кредитного риска за счет формирования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок;
- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля ссудами, предоставленными надежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как повышенный.

При управлении кредитным риском устанавливаются лимитные ограничения на операции по кредитованию и проведению инвестиционной деятельности, в том числе на:

- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование и конверсионные операции на межбанковском рынке;
- вложения в ценные бумаги.

В зависимости от объема вышеуказанных операций установление значений лимитных ограничений осуществляют Правление или Финансово-Кредитный Комитет Банка.

В Банке утверждены следующие виды лимитных ограничений:

- лимиты риска на банки-контрагенты по межбанковским операциям (межбанковское кредитование и конверсионные операции);
- лимиты на эмитентов ценных бумаг (государственные бумаги, векселя, корпоративные облигации и акции);
- лимиты на контрагентов по сделкам с ценными бумагами (ограничивают сумму предоплаты / предпоставки ценных бумаг со стороны Банка).

При кредитовании юридических и физических лиц Финансово-Кредитный Комитет (Правление Банка) принимают решение о возможности предоставления кредита и об установлении предельного значения суммы кредита (кредитной линии). Решение принимается на основании экспертных заключений Кредитного отдела о возможности предоставления кредита, Управления анализа и контроля рисков о финансовом положении заемщика / эмитента / контрагента и степени риска на него, сведений, о наличии свободных денежных ресурсов, и другой имеющейся информации.

Банк осуществляет кредитование юридических лиц на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты, преимущественно, предоставляются на срок до 5 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Также Банк осуществляет овердрафтное кредитование. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщиков.

Ипотечное и жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты.

Банк использует формализованную внутреннюю методику, основанную на расчете интегрального балла, характеризующего финансовое положение и кредитоспособность заемщика для количественной оценки и мониторинга кредитного риска.

При оценке кредитного портфеля Кредитный отдел Банка оценивает концентрацию риска в кредитном портфеле. Концентрация принимает много форм и возникает тогда, когда значительное количество кредитов имеют схожие характеристики. В Банке учитывается диверсификация кредитного портфеля по срочности, по типам обеспечения, отраслям, географическому распределению. Поэтому руководству предоставляется количественная и качественная информация о кредитном риске, а именно: данные о сроках задолженности, принятом обеспечении, концентрации кредитного риска и прочая информация о кредитном риске.

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

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения обеспечения в форме залога недвижимости, активов и ценных бумаг, или иного обеспечения, в том числе гарантий и поручительств юридических и физических лиц, а также осуществление мониторинга такого обеспечения.

Резерв под обесценение кредитов

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Банк проводит списание кредита (а также соответствующего резерва под его обесценение) в случае, когда кредит классифицируется как безнадежный к взысканию и когда все необходимые процедуры по возвращению кредита завершены. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (таких, как отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае, если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам производится на основании решения Правления или Финансово-Кредитного Комитета Банка. В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня и до востребования.

Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за определенные более длительные периоды.

Оценка ликвидности осуществляется в зависимости от:

- качества имеющихся в распоряжении Банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для Банка;
- имеющихся банковских обязательств, сроков, оставшихся до их погашения и динамики их изменения во времени;
- ожидаемых отчислений (возврата) средств в фонд обязательного резервирования (ФОР).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется, в т.ч. следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- четкое разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами управления и подразделениями Банка;
- при принятии решений, Банк разрешает конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью в пользу ликвидности;
- разработка сценариев «стресс-тестирования» и регулярное проведение «стресс-тестирования» банковских рисков;
- разработка и регулярный пересмотр планов действий Банка по поддержанию и/или восстановлению ликвидности, в случае возникновения чрезвычайных непредвиденных обстоятельств (кризиса).

Ответственным лицом, за эффективное управление ликвидностью и организацию контроля за состоянием ликвидности, соблюдением установленных процедур по управлению ликвидностью и выполнением соответствующих решений является Председатель Правления Банка.

Начальник Казначейства является ответственным лицом за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью, регулирование мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, принятие решений по регулированию дефицита/избытка денежных ресурсов.

Начальник Казначейства принимает решения по распределению и перераспределению денежных ресурсов по финансовым инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности.

Мгновенная ликвидность Банка непосредственно управляется Казначейством Банка путем заключения сделок межбанковского кредитования «overnight» и конверсионных сделок.

Регулирование кратко-, средне- и долгосрочной ликвидности осуществляется путем управления и контроля активных банковских операций в национальной и иностранной валюте, в ходе которых происходит перераспределение активов по срокам, а именно:

- предоставление срочных межбанковских и коммерческих кредитов;
- осуществление «торговых» и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг;
- изменение открытой валютной позиции (ОВП).

Управление риском ликвидности производится путем установления лимитов на трансформацию денежных ресурсов в активы:

- лимиты денежных средств на «торговые» и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от эмитента (векселедателя), вида и срока ценных бумаг;
- лимит ОВП.

Установление лимитов денежных средств на торговые и инвестиционные операции с ценными бумагами возможно только в рамках лимитов на эмитентов ценных бумаг, значения которых установлены Правлением или Финансово-Кредитным Комитетом Банка.

Кроме того, при поступлении заявки от юридического или физического лица на предоставление кредита, решение о возможности кредитования принимается с учетом наличия у Банка свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя: систему анализа ликвидности и ее прогноз, управление требованиями и обязательствами на основе сделанного прогноза ликвидности.

В основе системы анализа ликвидности лежат: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности; метод прогнозирования потоков денежных средств.

В целях анализа ликвидности ежедневно рассчитываются: фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями; показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности. Финансово-Кредитный Комитет Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

Анализ ликвидности Банка, в т.ч. заключается в расчете вышеуказанных показателей и коэффициентов краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

За 31 декабря 2013 года:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2) составил 95,7% (за 31.12.2012: 62,2%) при минимально допустимом значении 15%;
- норматив текущей ликвидности (Н3) составил 129,2% (за 31.12.2012: 101,0%) при минимально допустимом значении 50%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составил 36,6% (за 31.12.2012: 63,2%) при максимально допустимом значении 120%.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2013 года:

	До востребова- ния/менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	788 866	-	-	-	-	788 866
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 404	-	-	-	-	105 404
Средства в других банках и финансовых учреждениях	51 628	-	-	14 074	248	65 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	401 098	-	-	-	-	401 098
Кредиты и дебиторская задолженность	-	461 432	55 890	569 710	53 679	1 140 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	20 344	1 074 228	-	1 094 572
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	5 751	-	-	-	-	5 751
Прочие активы	378	11 056	322	-	-	11 756
Итого активов	1 353 125	472 488	76 556	1 658 012	53 927	3 614 108
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	100 061	-	-	-	100 061
Средства клиентов	1 599 850	355 304	184 026	392 462	-	2 531 642
Выпущенные долговые обязательства	-	5 554	5 878	-	-	11 432
Отложенное налоговое обязательство	8 125	-	-	-	-	8 125
Прочие обязательства	15 194	174	-	-	-	15 368
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Собственный капитал	717 480	-	-	-	-	717 480
Итого обязательств и капитала	2 340 649	461 093	189 904	622 462	-	3 614 108
Чистая балансовая позиция	(987 524)	11 395	(113 348)	1 035 550	53 927	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(987 524)	(976 129)	(1 089 477)	(53 927)	-	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности с учетом ожидаемых контрактных сроков, оставшихся до погашения активов и обязательств на 31 декабря 2012 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просрочен- ные/с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	373 385	-	-	-	-	373 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	125 956	-	-	-	-	125 956
Средства в других банках и финансовых учреждениях	59 926	-	-	-	4 404	64 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	656 709	-	-	-	-	656 709
Кредиты и дебиторская задолженность	-	464 691	44 709	1 217 000	451	1 726 851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	-	17 554	912 679	-	930 253
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	51 605	279 235	113 740	241 426	-	686 006
Основные средства и нематериальные активы	27 098	-	-	-	-	27 098
Прочие активы	877	892	9 021	2	546	11 338
Итого активов	1 295 576	744 818	185 024	2 371 107	5 401	4 601 926
Обязательства						
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	1 670 741	920 213	577 996	523 126	-	3 692 076
Выпущенные долговые обязательства	3 251	-	-	11 330	-	14 581
Прочие обязательства	18 392	2 537	-	-	588	21 517
Субординированные кредиты	-	-	-	230 000	-	230 000
Собственный капитал	643 752	-	-	-	-	643 752
Итого обязательств и капитала	2 336 136	922 750	577 996	764 456	588	4 601 926
Чистая балансовая позиция	(1 040 560)	(177 932)	(392 972)	1 606 651	4 813	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(1 040 560)	(1 218 492)	(1 611 464)	(4 813)	-	-

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск / доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск;
- валютный риск;
- фондовый риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложений в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок, по срокам и ставкам, а также поддержание величины открытой валютной позиции на уровне, соответствующем установленным требованиями Банка России и принятым внутренними документам Банка.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк подвержен процентному риску, в основном, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договора, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях. Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа основных факторов. Банком на регулярной основе проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлеченных и размещенных средств.

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения	(3 648)	20 610
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения	3 648	(20 610)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год. Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученного по итогам года.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций, главным образом, в долларах США и евро, относительно российского рубля.

Оценка валютного риска осуществляется Казначейством, исходя из текущего значения открытой валютной позиции (ОВП) и ожидаемого изменения курса валюты открытой позиции по отношению к рублю. Банк предоставляет кредиты клиентам в иностранной валюте. Изменение обменных курсов иностранных валют может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что в свою очередь увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

Регулирование уровня валютного риска осуществляется путем контроля конверсионных операций:

- с датой валютирования в день заключения сделки;
- с датой валютирования в последующие дни.

Использование конверсионных операций (сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте) в целях регулирования уровня валютного риска допускается только в том случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена, либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

С целью регулирования валютного риска Казначейство контролирует выполнение следующих лимитов:

- лимит ОВП на конец дня;
- лимит ОВП в течение дня.

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций не может переноситься Банком на следующий операционный день.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	273 993	395 696	114 335	4 842	788 866
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 404	-	-	-	105 404
Средства в других банках и финансовых учреждениях	25 721	27 673	12 556	-	65 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	401 098	-	-	-	401 098
Кредиты и дебиторская задолженность	1 095 741	44 970	-	-	1 140 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	535 746	319 193	239 633	-	1 094 572
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	5 751	-	-	-	5 751
Прочие активы	11 753	3	-	-	11 756
Итого активов	2 455 207	787 535	366 524	4 842	3 614 108

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	100 061	-	-	-	100 061
Средства клиентов	1 378 187	784 693	368 453	309	2 531 642
Выпущенные долговые обязательства	11 432	-	-	-	11 432
Отложенное налоговое обязательство	8 125	-	-	-	8 125
Прочие обязательства	15 314	39	15	-	15 368
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Собственный капитал	717 480	-	-	-	717 480
Итого обязательств и капитала	2 460 599	784 732	368 468	309	3 614 108
Чистая балансовая позиция	(5 392)	2 803	(1 944)	4 533	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(5 392)	(2 589)	(4 533)	-	-

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	166 883	181 997	21 161	3 344	373 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	125 956	-	-	-	125 956
Средства в других банках и финансовых учреждениях	44 415	7 150	12 765	-	64 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	656 709	-	-	-	656 709
Кредиты и дебиторская задолженность	1 607 731	119 120	-	-	1 726 851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	418 434	299 905	211 914	-	930 253
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	686 006	-	-	-	686 006
Основные средства и нематериальные активы	27 098	-	-	-	27 098
Прочие активы	11 338	-	-	-	11 338
Итого активов	3 744 570	608 172	245 840	3 344	4 601 926
Обязательства					
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-	-
Средства клиентов	2 814 778	693 369	180 767	3 162	3 692 076
Выпущенные долговые обязательства	14 581	-	-	-	14 581
Прочие обязательства	21 512	2	3	-	21 517
Субординированные кредиты	230 000	-	-	-	230 000
Собственный капитал	643 752	-	-	-	643 752
Итого обязательств и капитала	3 724 623	693 371	180 770	3 162	4 601 926
Чистая балансовая позиция	19 947	(85 199)	65 070	182	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	19 947	(65 252)	(182)	-	-

Фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях ограничения фондового риска Банк ограничивает перечень эмитентов, в акции которых возможны торговые вложения средств, устанавливает лимиты на совокупный объем вложений в акции. На протяжении 2013 года Банк не осуществлял вложений в финансовые инструменты, которым присущ фондовый риск и по состоянию на 01.01.2014 подобные инструменты в портфеле Банка отсутствуют.

Прочие нефинансовые риски**Географический риск**

Информация о концентрации риска по географическому признаку основана на географическом местоположении контрагентов Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	583 704	205 162	-	788 866
Обязательные резервы на счетах в Банке России	105 404	-	-	105 404
Средства в других банках и финансовых учреждениях	64 314	1 636	-	65 950
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	401 098	-	-	401 098
Кредиты и дебиторская задолженность	1 123 517	17 194	-	1 140 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	428 395	666 177	-	1 094 572
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	5 751	-	-	5 751
Прочие активы	11 481	275	-	11 756
Итого активов	2 723 664	890 444	-	3 614 108
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	100 061	-	-	100 061
Средства клиентов	2 359 835	1 633	170 174	2 531 642
Выпущенные долговые обязательства	11 432	-	-	11 432
Отложенное налоговое обязательство	8 125	-	-	8 125
Прочие обязательства	15 096	86	186	15 368
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Собственный капитал	717 480	-	-	717 480
Итого обязательств и капитала	3 442 029	1 719	170 360	3 614 108
Чистая балансовая позиция	(718 365)	888 725	(170 360)	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(718 365)	170 360	-	-

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	307 892	65 429	64	373 385
Обязательные резервы на счетах в Банке России	125 956	-	-	125 956
Средства в других банках и финансовых учреждениях	62 811	1 519	-	64 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	656 709	-	-	656 709
Кредиты и дебиторская задолженность	1 710 895	15 956	-	1 726 851
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	316 766	613 487	-	930 253
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	686 006	-	-	686 006
Основные средства и нематериальные активы	27 098	-	-	27 098
Прочие активы	11 338	-	-	11 338
Итого активов	3 905 471	696 391	64	4 601 926

	Россия	ОЭСР	Другие страны	Итого
Обязательства				
Средства других банков и финансовых учреждений	-	-	-	-
Средства клиентов	3 595 519	1 813	94 744	3 692 076
Выпущенные долговые обязательства	14 581	-	-	14 581
Прочие обязательства	21 510	7	-	21 517
Субординированные кредиты	230 000	-	-	230 000
Собственный капитал	643 752	-	-	643 752
Итого обязательств и капитала	4 505 362	1 820	94 744	4 601 926
Чистая балансовая позиция	(599 891)	694 571	(94 680)	-
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом	(599 891)	94 680	-	

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров и (или) допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) и (или) несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка) и (или) нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. При этом риск возникновения убытков обусловлен наличием следующих факторов:

- несоблюдение Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, его учредителями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) работников;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками;
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его работников, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Управление прочими нефинансовыми рисками строится на основе рекомендаций и требований Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, утвержденных в соответствии с ними внутренними положениями и регламентами Банка и состоит из выявления этих рисков, их оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации.

Под выявлением данных рисков понимается анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения определенных факторов этих рисков.

Под оценкой данных рисков понимается оценка возможности (вероятности) наступления событий или обстоятельств, приводящих к их реализации.

Оценка вероятности данных рисков осуществляется с учетом операционного, а также правового и репутационного Риск-профилей Банка, под которыми понимается сочетание выделенных в Банке в целях выявления и оценки вероятности риска:

- направлений деятельности;
- продуктов Банка, т.е. его основных видов операций и услуг;
- индексов риска, присвоенных каждому из Продуктов Банка, т.е. экспертную сравнительную оценку возможности потенциальных убытков по данному Продукту Банка по отношению к другим продуктам Банка.

Под мониторингом данных рисков понимается наблюдение за реализованными рисками данных видов в Банке, а также их учет в соответствии с внутренними документами Банка в специальных аналитических базах данных по ним и понесенным в связи с ними убыткам.

Под контролем и минимизацией рисков понимаются следующие мероприятия, проводимые в Банке:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- контроль за соответствием учредительных и внутренних документов Банка действующему законодательству;
- контроль за согласованием всех нетиповых договоров с Юридическим отделом;
- согласование Юридическим отделом правовых аспектов при внедрении новых продуктов, услуг, технологий с Управлением внутреннего контроля и аудита;
- надлежащая подготовка и обучение персонала, повышение его квалификации;
- комплекс мер, направленных на снижение вероятности реализации данных рисков, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Совокупный уровень риска

Банк регулирует (ограничивает) совокупный уровень риска исходя из установления минимальной величины достаточности собственных средств (капитала) Банка в процентном выражении, необходимой для покрытия кредитного. Совокупный уровень риска определяется как отношение размера собственных средств (капитала) Банка к сумме его активов, взвешенных по уровню риска, и расчетной величине операционного риска.

В целях контроля и регулирования совокупного уровня риска Управление анализа и контроля рисков на ежемесячной основе осуществляет расчет величины совокупного уровня риска и устойчивости к риску, а также анализирует динамику его изменения.

27 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением Банком норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала (Н1)»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	2013 РУБ'000	2012 РУБ'000
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	948 054	881 621
Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России	3 688 926	4 139 066
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	25,7%	21,3%

28 Операционная аренда

Аренда с точки зрения арендатора

Банком заключены ряд договоров операционной аренды помещений. Размер платежей по операционной аренде, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

Несокращаемые платежи по операционной аренде составляют 51 132 тыс.руб. (в 2012 году - 41 803 тыс.руб.)

В качестве расходов по операционной аренде в отчете о прибылях и убытках было признано 44 865 тыс. руб. (в 2012 году 46 584 тыс.руб.)

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из

Налоговое законодательство

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства Руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Руководство Банка считает, что его интерпретация действующих норм законодательства является правильной и обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения будет подтверждена. Соответственно, Руководство Банка не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена кредитному риску на конец года в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера Банка:

	31.12.2013 РУБ'000	31.12.2012 РУБ'000
Договорная сумма		
Обязательства по предоставлению кредитов	56 581	283 421
Гарантии выданные	34 870	60 782
Итого условных обязательств кредитного характера	91 451	344 203

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

30 Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами.

Для целей составления данной финансовой отчетности частное лицо или предприятие считаются связанной стороной с Банком, если один из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать прямых акционеров Банка, дочерние предприятия Банка, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, старший руководящий персонал Банка, в состав которого входят члены Совета Директоров и Правления Банка.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, дочерними и ассоциированными организациями, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за 2013 год по операциям со связанными сторонами:

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприя-тия	Старший руководящий персонал	Прочие
БАЛАНС				
Актив				
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	5 756	-
Итого Активов	-	-	5 756	-
Пассив				
Средства клиентов	60 956	-	122 186	-
Выпущенные долговые обязательства	11 432	-	-	-
Итого Пассивов	72 388	-	122 186	-
Отчет о Прибылях и Убытках				
Процентные доходы	-	-	246	-
Процентные расходы	(898)	-	(5 333)	-
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	23 141	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/обязательствами	-	-	-	1 243
Комиссионные доходы	17	1	54	5
Прочие операционные доходы	-	-	-	392
Итого чистых доходов (расходов)	(881)	23 142	(5 033)	1 640

Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за 2012 год по операциям со связанными сторонами.

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприя-тия	Старший руководящий персонал	Прочие
БАЛАНС				
Актив				
Средства в других банках и финансовых учреждениях	-	-	-	478
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	21 238
Кредиты и дебиторская задолженность	-	51 508	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	20	-	-
Итого Активов	-	51 528	-	21 238
Пассив				
Средства клиентов	374	85	78 174	3 472
Выпущенные долговые обязательства	14 206	-	-	-
Итого Пассивов	14 580	85	78 174	3 472
Отчет о Прибылях и Убытках				
Процентные доходы	-	-	4	-
Процентные расходы	(1 010)	-	(8 142)	-
Изменение резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	13 297	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами/обязательствами	-	-	-	1 240

	Прямые акционеры (участники)	Дочерние и ассоцииро- ванные предприя-тия	Старший руководящий персонал	Прочие
Комиссионные доходы	20	1	446	10
Прочие операционные доходы	-	-	-	473
Итого чистых доходов (расходов)	(990)	13 298	(7 692)	1 723

Общая сумма выплаченного вознаграждения старшему руководящему персоналу Банка, в т.ч. в виде заработной платы, премий и прочих краткосрочных выплат за 2013 год, составила 17 787 тыс.руб. (в 2012 году 27 655 тыс.руб.)

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам репо», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях. По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком.

Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котированных рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

32 События после отчетной даты

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