

Финансовая отчетность

**Акционерного Коммерческого Банка
«СТРАТЕГИЯ»
(открытое акционерное общество)**

АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО)

за 2013 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	4
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	6
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	7
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА.....	9
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	9
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	11
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	13
4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности.....	13
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	16
4.3. Обесценение финансовых инструментов.....	17
4.4. Прекращение признания финансовых активов.....	19
4.5. Консолидированная финансовая отчетность.....	20
4.6. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
4.7. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации.....	20
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	20
4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг.....	22
4.10. Средства в других банках.....	22
4.11. Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитов.....	23
4.12. Векселя приобретенные.....	25
4.13. Долевые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через совокупный доход.....	25
4.14. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.....	26
4.15. Основные средства.....	27
4.16. Инвестиционная недвижимость.....	27
4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как «удерживаемые для продажи».....	28
4.18. Амортизация.....	28
4.19. Нематериальные активы.....	28
4.20. Операционная аренда.....	29
4.21. Финансовая аренда.....	29
4.22. Заемные средства.....	30
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	31
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	32
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	33
4.26. Уставный капитал и эмиссионный доход/ Средства (доли) участников.....	33
4.27. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	33
4.28. Дивиденды.....	33
4.29. Обязательства кредитного характера.....	33
4.30. Отражение доходов и расходов.....	34
4.31. Налог на прибыль.....	34
4.32. Переоценка иностранной валюты.....	35
4.33. Производные финансовые инструменты.....	35

4.34.	Активы, находящиеся на хранении.....	36
4.35.	Взаимозачеты.....	36
4.36.	Учет влияния инфляции.....	36
4.37.	Оценочные обязательства.....	37
4.38.	Заработная плата и связанные с ней отчисления.....	37
4.39.	Отчетность по сегментам.....	37
4.40.	Залоговое обеспечение (Залог).....	38
4.41.	Операции со связанными сторонами.....	38
4.42.	Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности.....	38
4.43.	Корректировки к финансовой отчетности после выпуска.....	39
4.44.	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации.....	40
5.	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.....	42
6.	ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ.....	43
7.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	43
8.	СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	46
9.	КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.....	47
10.	ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	53
11.	ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ.....	54
12.	ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА.....	54
13.	ПРОЧИЕ АКТИВЫ.....	55
14.	СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	55
15.	СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	56
16.	ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	56
17.	ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	57
18.	ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА.....	57
19.	ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	58
20.	УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД.....	58
21.	НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ [НАКОПЛЕННЫЙ ДЕФИЦИТ].....	58
22.	ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	59
23.	КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ.....	59
24.	ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	60
25.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	60
26.	ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	60
27.	АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	61
28.	НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ.....	61
29.	ДИВИДЕНДЫ.....	62
30.	УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	63
31.	УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ.....	81
32.	УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	81
33.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	84
34.	ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	86
35.	СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	89
36.	Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики.....	89

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 082 503	277 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	6	79 240	28 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	394 834	296 218
Средства в других банках	8	641 203	274 828
Кредиты и дебиторская задолженность	9	7 467 379	2 408 689
Инвестиционная недвижимость	11	4 373	0
Основные средства	12	129 216	99 199
Налоговый актив	28	4 093	4
Прочие активы	13	74 472	51 542
Итого активов		9 877 313	3 435 838
Обязательства			
Средства других банков	14	0	406 204
Средства клиентов	15	8 793 230	2 429 177
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	229	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	10 772	10 273
Прочие заемные средства	18	523 315	158 593
Прочие обязательства	19	19 627	6 303
Налоговое обязательство	28	4 749	6 782
Итого обязательств		9 351 922	3 017 332
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	455 609	385 609
Эмиссионный доход	20	30 030	0
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10	(1)	(1)
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	21	39 753	32 898
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		525 391	418 506
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		9 877 313	3 435 838

Председатель Правления _____ (Ксендзенко Д.М.)

Главный бухгалтер _____ (Никифорова Н.Н.)

Утвержден Общим собранием акционеров Банка «04» июня 2014 г.

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	Примечание	2013	2012 после пересчета
Процентные доходы	22	921 649	435 643
Процентные расходы	22	(544 616)	(176 360)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)		377 033	259 283
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	9	(37 527)	58 326
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов		339 506	317 609
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	(6 613)	(23 707)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	(229)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	5 218
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		31 300	48 047
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		9 694	5 644
Доходы по дивидендам		18	34
Комиссионные доходы	23	65 656	32 220
Комиссионные расходы	23	(5 571)	(3 493)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	9	0	(27 194)
Изменение резерва по прочим потерям	13	664	(847)
Прочие операционные доходы	24	2 979	11 314
Чистые доходы/(расходы)		437 404	364 845
Административные и прочие операционные расходы	27	(522 725)	(320 175)
Операционные доходы/(расходы)		(85 321)	44 670
Финансовая помощь		90 000	0
Прибыль (Убыток) до налогообложения		4 679	44 670
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	28	2 176	(8 962)
Прибыль (убыток) после налогообложения		6 855	35 708
Прочие компоненты совокупных доходов:			0
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	10	0	506
Прочие компоненты совокупных доходов за период		0	506
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации		6 855	36 214
- разводненная			

Председатель Правления _____

(Ксендзенко Д.М.)

Главный бухгалтер _____

(Никифорова Н.Н.)

Утвержден Общим собранием акционеров Банка «04» июня 2014 г.

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости ФА ИВНДП	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января года, предшествующего отчетному (до пересчета)	385 609	0	(507)	(2 810)	382 292
Совокупные доходы, признанные за год	0	0	506	44 670	45 176
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов	0	0	0	(21 569)	(21 569)
Исправление ошибки - применение МСФО IAS 8	0	0	0	12 607	12 607
Остаток на 31 декабря года, предшествующего отчетному	385 609	0	(1)	32 898	418 506
Совокупные доходы, признанные за год			0	4 679	4 679
Налог на прибыль, относящийся к компонентам совокупных доходов			0	2 176	2 176
Эмиссия акций/Увеличение уставного капитала	х	х	х	х	х
- Номинальная стоимость	70 000				70 000
- Эмиссионный доход		30 030			30 030
Остаток на 31 декабря отчетного года	455 609	30 030	(1)	39 753	525 391

Председатель Правления _____ (Ксендзенко Д.М.)

Главный бухгалтер _____ (Никифорова Н.Н.)

Утвержден Общим собранием акционеров Банка «04» июня 2014 г.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

	Денежные потоки за отчётный период	Денежные потоки за предшествующий отчетный период
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего,	18 036	70 279
в том числе:		
Проценты полученные	937 502	419 157
Проценты уплаченные	(512 573)	(150 334)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	4 699	2 374
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(229)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	31 359	48 047
Комиссии полученные	65 656	32 220
Комиссии уплаченные	(5 571)	(3 493)
Прочие операционные доходы	(678 118)	9 885
Уплаченные операционные расходы	179 257	(303 128)
Уплаченный налог на прибыль	(3 946)	15 551
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего,	626 089	(180 208)
в том числе:		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(51 003)	76 549
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(100 322)	149 789
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(375 905)	948 169
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(5 116 868)	(772 136)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(4 735)	(37 241)
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(195)	(845)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(407 632)	93 337
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	6 304 750	(639 206)
Чистый прирост (снижение) от выпуска/погашения долговых ценных бумаг	308	(1 845)
Чистый прирост (снижение) от привлечения прочих заемных средств	364 367	2 766
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	13 324	455
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	644 125	(109 929)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющимися в наличии для продажи	0	2 361
Расходы, связанные с приобретением основных средств и нематериальных активов	(42 034)	(108 849)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	120	43 432
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(41 914)	(63 056)
Средства, полученные от участников Банка	70 000	0
Эмиссия привилегированных акций	30 030	0

Отчет о движении денежных средств (в тысячах рублей)

Финансовая помощь	90 000	0
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	190 030	0
Влияние изменений официального курса Центрального банка Российской Федерации на денежные средства и их эквиваленты	13 141	(1 656)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	805 382	(174 641)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	277 121	451 762
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 082 503	277 121

Председатель Правления _____ (Ксендзенко Д.М.)

Главный бухгалтер _____ (Никифорова Н.Н.)

Утвержден Общим собранием акционеров Банка «04» июня 2014 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Коммерческого Банка «СТРАТЕГИЯ» (открытое акционерное общество) (далее по тексту – Банк).

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ» (открытое акционерное общество)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	Регистрационный номер 2801, дата регистрации 22.04.1994г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	Регистрационный номер 1027739199355, дата регистрации 17.09.2002г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия от 27.07.2012г. № 2801 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами Лицензия от 27.07.2012г. № 2801 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте с физическими лицами Лицензия от 07.08.2006г. № 2801 на осуществление операций с драгоценными металлами
Участие в Системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года, номер 301
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензии, выданные ФСФР России: Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 077-03159-000100 от 04 декабря 2000 г. Лицензия на осуществление брокерской деятельности № 077-02931-100000 от 27 октября 2000 г. Лицензия на осуществление дилерской деятельности № 077-03038-010000 от 27 октября 2000 г. Лицензии выданы без ограничения срока действия.
Прочие лицензии	Лицензии, выданные Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России: Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0018044 Рег.№7617Х от 21 августа 2009 г. Лицензия на распространение шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0018045 Рег.№7618Р от 21 августа 2009 г. Лицензия право предоставления услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0018046 Рег.№7619У от 21 августа 2009 г. Лицензии выданы сроком до 21 августа 2014 г.
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	117452, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д12, стр.11
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения,	Дополнительный офис «Коломенский» расположен по адресу:

расположенные в г. Москве	115487, Москва, Проспект Андропова, д.28 Дополнительный офис «Менорабанк» расположен по адресу: 123001, Москва, ул. Спиридоновка, д.12 Дополнительный офис «Зубовский» расположен по адресу: 119034, г. Москва, Зубовский бульвар, д. 16-20, стр.1 Дополнительный офис «Красносельский» расположен по адресу: 107140, г. Москва, ул. Верхняя Красносельская, дом 34 Дополнительный офис «Ленинградский проспект» расположен по адресу: 125315, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 66 Дополнительный офис «Арбатский» расположен по адресу: 121069, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 17 Дополнительный офис «Балашиха» расположен по адресу: 143912, Московская область, г. Балашиха, просп. Ленина, д. 8.
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Операционный офис «Калужский» расположен по адресу: 248016, г. Калуга, ул. ул. К. Либкнехта, д. 18) Костромской филиал(№ 2801\4) расположен по адресу: 156000, г. Кострома, ул. Чайковского, д. 19а Дополнительный офис Костромского филиала г.Волгореченск 156901, г.Волгореченск, ул. Имени 50-летия Ленинского Комсомола, д.11 Пермский филиал(№ 2801\3) расположен по адресу: 614039, г. Пермь, ул. Швецова, д. 39 Дополнительный офис Пермского филиала «На Ленина» расположен по адресу: 614068, г. Пермь, ул. Ленина, 94, Операционный офис «Обнинск» расположен по адресу: Калужская обл., г. Обнинск, проспект Маркса, д.114 Кредитно-кассовый офис «Петербургский» расположен по адресу: 191119, г. Санкт-Петербург, Боровая улица, д. 32, лит. А, пом. 18Н Операционный офис "Тульский" расположен по адресу: 300041, Тульская область, г. Тула, Красноармейский проспект, 21
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Отсутствуют

В отчетном периоде по Решению Правления были открыты Дополнительные офисы «Зубовский», «Красносельский», «Ленинградский проспект», «Балашиха» (г. Москва и Московская область), Кредитно-кассовый офис «Петербургский» (г. Санкт-Петербург) и Операционный офис «Тульский» (г. Тула).

В отчетном периоде Калужский филиал банка был переведен в статус Операционного офиса «Калужский». Филиал был закрыт 28 февраля 2013 года.

Дополнительные сведения	
Сайт	www.strat.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом ассоциации Российских банков (АРБ), членом Московской Межбанковской Валютной Биржи, членом Фондовой Биржи «Российская Торговая Система»
Членство в SWIFT	Является участником системы международных электронных расчетов SWIFT
Участие в платежных системах	Western Union, Contact, «Золотая Корона», эмиссия и эквайринг пластиковых карт международной платежной системы Master Card Int и VISA International.
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	Счет НОСТРО в COMMERZBANK Счет НОСТРО в «MOLDINCONBANK» S.A.
Дочерние и зависимые компании	Отсутствуют

Акционерный Коммерческий Банк «СТРАТЕГИЯ», именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению учредителей 01 сентября 1993 года (протокол №1). Банк действует в форме открытого акционерного общества.

Банк функционирует в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Право на осуществление активных и пассивных банковских операций со средствами юридических и физических лиц, проводимых Банком, подтверждено имеющимися лицензиями, а также положениями Устава Банка. Виды совершаемых Банком в течение отчетного периода банковских операций соответствуют перечню операций, поименованных в имеющихся лицензиях.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01.01.2013г. составляла 285 000 тыс. руб. В предыдущем отчетном периоде Общим собранием акционеров было принято решение об увеличении Уставного капитала Банка за счет дополнительного выпуска акций. По состоянию на 01.01.2013г. дополнительный выпуск акций Банка не состоялся.

В 2013 году решением Общего собрания акционеров срок реализации акций был продлен на 1 год.

24.05.2013г. акционер Рубинова И.В. приобрела пакет акций дополнительного 8 выпуска номинальной стоимостью 70 000 тыс. руб. Цена сделки составила 100 030 тыс. руб. Таким образом, Банком получен эмиссионный доход в сумме 30 030 тыс. руб.

Итоги размещения дополнительного 8 выпуска акций зарегистрированы в установленном порядке.

В проверяемом периоде акционер Гуковская В.А. продала свой пакет акций номинальной стоимостью 55 449 тыс. руб. новому акционеру Гайдару П.Е.

Также в проверяемом периоде решением Общего собрания акционеров (протокол № 2 от 15.03.2013г.), акции Банка, зарегистрированные в реестре акционеров АКБ «СТРАТЕГИЯ» (ОАО) на имя акционера ООО «Торговый дом «Рампа», переведены в категорию «ценные бумаги неустановленных лиц». Кроме того, акции Банка, принадлежащие МАКБС «Мосстройбанк», также были переведены в категорию «ценные бумаги неустановленных лиц».

Таким образом, по состоянию на 01.01.2014г. уставный капитал Банка составляет 355 000 тыс. руб., его структура выглядит следующим образом:

№ п/п	Акционер	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Рубинова И.В.	126 715	35,7
2	Медведев О. В.	56 715	16,0
3	Кельин Л.Л.	56 715	16,0
4	Андронов А. М.	56 691	16,0
5	Гайдар П.Е.	55 449	15,7
6	3 юридических лица с долей каждого менее 1%	202	0,06
7	4 физических лица с долей каждого менее 1%	2 513	0,7
Итого:		355 000	100,00

Более подробная информация о конечных бенефициарах Банка размещена на официальном сайте Банка www.strat.ru (адрес страницы http://www.strat.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=64&Itemid=88).

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов российских предприятий, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами;

- услуги физическим лицам, включающие услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, услуги по ответственному

хранению ценностей, кредитованию, принятию вкладов, осуществление операций с иностранной валютой, ценными бумагами, обслуживание банковских карт.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

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

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к

	Прибыль	Капитал
РПБУ	69 577	563 616
- корректировки по ТСС	(1 896)	(229)
- корректировки амортиз.ст-ть	(28 133)	38 277

- корректировки обесценения	(27 862)	(62 070)
-прочие корректировки:	(4 831)	(14 203)
1. Инфляционные корректировки неденежных активов и обязательств	0	(1 053)
2. Корректировки отложенного налогообложения	6 782	0
3. Иные факторы, в том числе:	(11 613)	(13 150)
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	0	(1 177)
- в прошлых отчетных периодах		
-корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС	2 230	2 230
- в отчетном периоде		
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудниками Банка	(13 843)	(13 843)
МСФО	6 855	525 391

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЭЛЕМЕНТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

• Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

• Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

• Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем «Reuters», «Bloomberg», дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении *нефинансовых инструментов* Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- данные специализированного издания «Бюллетень банковской статистики», размещаемого на сайте Банка России www.cbr.ru. При этом, фактическая ставка по размещенным/привлеченным финансовым инструментам сопоставляется с опубликованной в указанном издании ставкой по аналогичному инструменту, размещенному/привлеченному в том же периоде (календарном месяце), что и оцениваемый инструмент. Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для *финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной

стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- или
- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- или
- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
 - в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;
- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по:

- средневзвешенной цене последних торгов, если данные финансовые активы котируются на бирже и последние торги состоялись в период не ранее чем 30 дней до отчетной даты или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим финансовыми активами заключаются на внебиржевом рынке.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства

- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;

- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом

резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива.

Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность;

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ДОЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражается через прочий

совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых инструментов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Корпоративные акции, отраженные по исторической стоимости

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная

недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;

- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;

- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	10,0
Автомобили	16,7
Компьютерная и оргтехника	33,3
Прочее оборудование	20,0
Улучшения арендованного имущества	12,5
Объекты НМА	0

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования

анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения — дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»
- Текущие срочные кредиты и депозиты других банков
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками
- Просроченные привлеченные средства банков
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям
- Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства прочих юридических лиц, в т.ч.
- *Текущие/расчетные счета*
- *Срочные депозиты*
- Средства физических лиц, в т.ч.
- *Текущие счета/счета до востребования*
- *Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;
- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;
- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:
 - а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;

б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);

г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

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

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между

налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;

- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. Активы, находящиеся на хранении

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.35. Взаимозачеты

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

4.36. Учет влияния инфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный

капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Оценочные обязательства отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других

сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

В связи с выявлением ошибок в расчете сумм отложенного налога в предыдущем отчетном периоде был осуществлен пересчет, эффект которого на показатели отчета о финансовом положении и отчета о совокупных доходах представлен в таблицах ниже. Кроме того, была осуществлена реклассификация части доходов и расходов, что позволило обеспечить более подробное раскрытие информации.

	2012 после пересчета	Эффект пересчета	2012 до пересчета
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	277 121		277 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	28 237		28 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 218		296 218
Средства в других банках	274 828		274 828
Кредиты и дебиторская задолженность	2 408 689		2 408 689
Основные средства	99 199		99 199
Налоговый актив	4		4
Прочие активы	51 542		51 542
Итого активов	3 435 838	0	3 435 838
Обязательства			
Средства других банков	406 204		406 204
Средства клиентов	2 429 177		2 429 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 273		10 273
Прочие заемные средства	158 593		158 593
Прочие обязательства	6 303		6 303
Налоговое обязательство	6 782	(12 607)	19 389
Итого обязательств	3 017 332	(12 607)	3 029 939
Собственный капитал (дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	385 609		385 609
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1)		(1)

Фонд переоценки основных средств	0		0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	32 898	12 607	20 291
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)	418 506	12 607	405 899
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)	3 435 838	0	3 435 838

	2012 после пересчета	Эффект пересчета	2012 до пересчета
Процентные доходы	435 643	2 235	433 408
Процентные расходы	(176 360)	(1 812)	(174 548)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	259 283	423	258 860
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	58 326		58 326
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов	317 609	423	317 186
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(23 707)		(23 707)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	5 218		5 218
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	48 047		48 047
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	5 644		5 644
Доходы по дивидендам	34		34
Комиссионные доходы	32 220		32 220
Комиссионные расходы	(3 493)		(3 493)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	(27 194)		(27 194)
Изменение резерва по прочим потерям	(847)		(847)
Прочие операционные доходы	11 314	(2 235)	13 549
Чистые доходы/(расходы)	364 845	(1 812)	366 657
Административные и прочие операционные расходы	(320 175)	1 812	(321 987)
Операционные доходы/(расходы)	44 670	0	44 670
Прибыль (Убыток) до налогообложения	44 670	0	44 670
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(8 962)	12 607	(21 569)
Прибыль (убыток) после налогообложения	35 708	12 607	23 101
Прочие компоненты совокупных доходов:			
Доходы (расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	506		506
Прочие компоненты совокупных доходов за период	506	0	506
Совокупный доход за период, приходящийся на:			
- собственников кредитной организации	36 214		23 607

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 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. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 11 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 12 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или

уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

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

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 33. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

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

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

В связи с тем, что Банк не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года). 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, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 19 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	572 209	106 514
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	188 807	117 899
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	321 487	52 708
- Российской Федерации	319 586	46 547
- других стран	1 901	6 161
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 082 503	277 121

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2013	2012
по средствам в рублях	68 923	23 947
по средствам в иностранной валюте	10 317	4 290
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	79 240	28 237

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 5,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

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

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	394 834	266 235
<i>Долговые ценные бумаги</i>	392 549	257 589
Российские государственные облигации и еврооблигации	53 205	0
Облигации и еврооблигации российских банков	256 989	244 697
Облигации и еврооблигации российских компаний	64 271	12 892
Облигации и еврооблигации иностранных компаний	18 084	0
<i>Долевые ценные бумаги</i>	2 285	8 587
Долевые ценные бумаги - имеющие котировку	2 285	8 587
<i>Производные финансовые инструменты</i>	0	59
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, предназначенные для торговли	0	29 983
<i>Долговые ценные бумаги</i>	0	29 983
Корпоративные облигации и еврооблигации	0	29 983
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	394 834	296 218

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Стоимость актива
ОФЗ-26208-ПД	100%	27.02.2019	7,50%	53 205

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО российских банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, RU000A0JT1F4	BB/AA-(rus)/ повышен Fitch/ 11.11.2013	3,96%	25.09.2015	9,75%
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, RU000A0JRK65	BB/AA-(rus)/ повышен Fitch/ 11.11.2013	33,97%	23.06.2014	9,20%
ТАТФОНДБАНК, RU000A0JS3X4	AA-/Национальное Рейтинговое Агентство/ 19.02.2014	30,00%	17.02.2015	12,25%
ТАТФОНДБАНК, RU000A0JT5M	AA-/Национальное Рейтинговое Агентство/ 19.02.2014	3,98%	13.10.2015	13,00%
ТАТФОНДБАНК, RU000A0JTLE4	AA-/Национальное Рейтинговое Агентство/ 19.02.2014	1,48%	05.02.2016	12,75%
БАНК ОТКРЫТИЕ, RU000A0JTG83	AA/Национальное Рейтинговое Агентство/ 02.08.2013	2,89%	13.12.2017	10,75%
ОТП БАНК, RU000A0JRV86	BB/AA-(rus)/ подтвержден Fitch/ 16.12.2013	3,83%	03.03.2015	10,50%
УРАЛСИБ, RU000A0JS561	AA-/подтвержден Рус-Рейтинг/ 27.12.2013	11,86%	10.03.2017	8,75%
УРАЛСИБ, RU000A0JSW84	AA-/подтвержден Рус-Рейтинг/ 27.12.2013	8,03%	25.08.2017	9,70%

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО корпоративных	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Открытое акционерное общество "Мечел", RU000A0JS3R6	текущее	78,04%	10.02.2015	10,25%
PSB FINANCE S.A., XS0469856057	B+/подтвержден Fitch/ 11.11.2013	21,96%	27.05.2015	12,75%

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, предназначенных для торговли, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг(в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для торговли
ВОЗРОЖДЕНИЕ, RU0009100127	Ba3/прогноз стабильный/подтвержден Moody's/ 12.11.2010	50,49%
ОАО «КАЛУЖСКАЯ СБЫТОВАЯ КОМПАНИЯ», RU000A0DKZK3	текущее	49,47%
ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС», RU000A0JPNM1	Ba1/прогноз стабильный/установлен Moody's/ 29.10.2012	0,04%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков и компаний, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на предыдущую отчетную дату представлен в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг (если есть) или кредитное качество (текущее, пересмотренное)	Доля в портфеле Долговых обязательств	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
Банк «УРАЛСИБ», RU000A0JSW84	«BB» Fitch Ratings «BB» Standard&Poor's «B1» Moody's Investors Service	11,9%	25.08.2017г.	9,70%
СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК, RU000A0JR2T5	Moody's Investors Service Baa2.rus	20,3%	08.10.2013г.	11,00%
СУДОСТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК, RU000A0JR9J1	Стабильный	13,1%	03.03.2014г.	11,00%
МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК, RU000A0JRK65	«BB» Fitch Ratings A+ ru Стабильный	17,2%	23.06.2014г.	9,20%
АИКБ ТАТФОНДБАНК, RU000A0JS3X4	Moody's Investors Service Baa3.ru Стабильный	32,4%	17.02.2015г.	11,25%
Открытое акционерное общество "Мечел", RU000A0JS3R6	Moody's Investors Service B1 Стабильный	16,6%	10.02.2015г.	10,25%

Информация о котируемых долевых ценных бумагах, предназначенных для торговли, по состоянию на предыдущую отчетную дату представлена в таблице:

Эмитент, выпуск	Рейтинг эмитента в случае наличия или кредитное качество	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для торговли
Банк "Возрождение (ОАО)", RU0009100127	BB-/стабильный (Standard & Poor's по межд. шкале, подтвержден 09.12.2011г.)	15,6%
ОАО "Калужская сбытовая компания", RU000A0DKZK3	текущее	28,9%
ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»	текущее	55,2%
ОАО "Квадра-ГК", RU000A0JNMZ0	текущее	0,3%

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде.

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации и российских банков	Облигации и еврооблигации и российских компаний	Облигации и еврооблигации иностранных компаний	Долевые ценные бумаги
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря года, предшествующего отчетному	296 159	0	244 697	42 875	0	8 587

Приобретено за отчетный период	517 176	121 103	282 699	95 109	18 264	1
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(419 525)	(68 609)	(270 542)	(74 055)	0	(6 319)
НКД полученный за отчетный год	(38 019)	0	(30 662)	(5 296)	(2 061)	0
НКД начисленный за отчетный год	38 845	978	30 356	6 132	1 379	0
Дисконт (премия), начисленный за отчетный период	1 509	0	908	601	0	0
Изменение переоценки за отчетный период	(2 181)	(267)	(467)	(1 095)	(368)	16
Изменение валютной переоценки за отчетный период	870	0	0	0	870	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря отчетного года	394 834	53 205	256 989	64 271	18 084	2 285

Информация о *производных финансовых инструментах*, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 32.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

8. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	304 418	172 852
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	220 706	101 660
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках	103 000	0
Дебиторская задолженность	13 079	316
Итого кредитов банкам	641 203	274 828

Банк размещает временно свободные средства в виде депозитов и краткосрочных межбанковских кредитов в российских банках и банках-нерезидентах.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, средства в других банках не имеют признаков обесценения.

Концентрация кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитного риска Банка в разрезе заемщиков (групп связанных заемщиков) – кредитных организаций.

	2013	2012
Число банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	4	3
Совокупная задолженность банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	579 625	237 714

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	5 311 408	1 238 627
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	130 666	168 921
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	1 072 653	377 545
Текущие ипотечные кредиты	417 701	429 175
Драгоценные металлы, предоставленные клиентам	662 715	190 683
Текущая дебиторская задолженность	5 913	46 110
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(273 678)	(76 446)
Просроченные кредиты российским компаниям	160 900	256 533
Просроченные кредиты физическим лицам - предпринимателям	60 397	32 078
Просроченные кредиты физическим лицам	44 101	37 311
Просроченные ипотечные кредиты физическим лицам	904	0
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(126 301)	(291 848)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	7 467 379	2 408 689

В текущем отчетном периоде Банк предоставлял кредиты по ставкам, соответствовавшим рыночным.

В предыдущем отчетном периоде Банк предоставлял кредиты по ставкам, отличным от рыночных. Кроме того, на балансе Банка учитывалась уступка права требования с беспроцентной отсрочкой платежа, предоставленная в предыдущем отчетном периоде. В отчёте о совокупных доходах был отражен убыток в размере 27 194 тысячи рублей, из них 2 765 тысяч рублей по кредитам физическим лицам и 24 429 тысяч рублей по дебиторской задолженности.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2013			2012		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
		ь	ь		ь	ь
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего	368 294	76 446	291 848	431 573	184 226	247 347

отчетному						
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	357 984	308 891	49 093	225 071	175 617	49 454
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(320 457)	(111 659)	(208 798)	(283 397)	(283 397)	0
Кредиты и дебиторская задолженности, списанные в течение года как безнадежные	(5 842)		(5 842)	(4 953)	0	(4 953)
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	399 979	273 678	126 301	368 294	76 446	291 848

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценени е	Резерв под обесце нение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	22 800	(798)	22 002	3,50%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	22 800	(798)	22 002	3,50%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	5 921 370	(190 681)	5 730 689	3,22%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	20 856	(4 095)	16 761	19,63%
- просроченные на срок менее 90 дней	13 587	0	13 587	0,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 181 дня	31 962	0	31 962	0,00%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	20 504	(20 504)	0	100,00%

- просроченные на срок более 1 года	103 944	(32 561)	71 383	31,33%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	190 853	(57 160)	133 693	29,95%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	6 112 223	(247 841)	5 864 382	4,05%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 135 023	(248 639)	5 886 384	4,05%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	925 519	(40 927)	884 592	4,42%
- непросроченные и обесцененные	139 123	(16 260)	122 863	11,69%
- с просроченными платежами:	21 252	(19 708)	1 544	92,73%
на срок менее 90 дней	1 226	(1 226)	0	100,00%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	539	(539)	0	100,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	14 124	(12 580)	1 544	89,07%
на срок более 1 года	5 363	(5 363)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	1 085 894	(76 895)	1 008 999	7,08%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные и необесцененные	6 371	(282)	6 089	4,43%
- непросроченные и обесцененные	151	(151)	0	100,00%
- с просроченными платежами:	24 300	(13 541)	10 759	55,72%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	51	0	51	0,00%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	24 249	(13 541)	10 708	55,84%
Всего кредитов на покупку автомобилей	30 822	(13 974)	16 848	45,34%
Кредитные карты				
- непросроченные и необесцененные	39	(2)	37	5,13%
Всего кредитных карт	39	(2)	37	5,13%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные и необесцененные	417 701	(4 383)	413 318	1,05%
- с просроченными платежами:	904	(904)	0	100,00%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	904	(904)	0	100,00%
Всего ипотечных кредитов	418 605	(5 287)	413 318	1,26%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- непросроченные и необесцененные	128 074	(4 483)	123 591	3,50%
- непросроченные и обесцененные	2 592	(1 296)	1 296	50,00%
- с просроченными платежами:	60 396	(49 172)	11 224	81,42%
на срок менее 90 дней	9 148	(3 234)	5 914	35,35%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	9 859	(7 609)	2 250	77,18%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	7 879	(5 309)	2 570	67,38%
на срок более 1 года	33 510	(33 020)	490	98,54%

Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	191 062	(54 951)	136 111	28,76%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 726 422	(151 109)	1 575 313	8,75%
Всего кредитов, выданных клиентам	7 861 445	(399 748)	7 461 697	5,08%

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	127 289	(1 273)	126 016	1,00%
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	127 289	(1 273)	126 016	1,00%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	1 086 234	(37 135)	1 049 099	3,42%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	25 104	(2 057)	23 047	8,19%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	24 697	(6 526)	18 171	26,42%
- просроченные на срок более 1 года	231 836	(231 836)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	281 637	(240 419)	41 218	85,36%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1 367 871	(277 554)	1 090 317	20,29%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 495 160	(278 827)	1 216 333	18,65%
Кредиты, выданные физическим лицам, занимающимся предпринимательской деятельностью (на ведение бизнеса)				
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	168 921	(3 220)	165 701	1,91%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	10 517	(2 417)	8 100	22,98%
- просроченные на срок более 1 года	21 561	(16 254)	5 307	75,39%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	200 999	(21 891)	179 108	10,89%
Всего кредитов, выданных физическим лицам, занимающимся предпринимательской деятельностью (на ведение бизнеса)	200 999	(21 891)	179 108	10,89%
Всего кредитов, выданных физическим лицам, занимающимся предпринимательской деятельностью (на ведение бизнеса)	200 999	(21 891)	179 108	10,89%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	249 934	(11 353)	238 581	4,54%
- непросроченные и обесцененные	87 465	(875)	86 590	1,00%
- просроченные на срок 180-360 дней	10 077	(9 213)	864	91,43%
- просроченные на срок более 360 дней	11 271	(11 271)	0	100,00%
Всего потребительских кредитов	358 747	(32 712)	326 035	9,12%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	39 526	(2 223)	37 303	5,62%

- просроченные на срок 180-360 дней	2 921	(1 786)	1 135	61,14%
- просроченные на срок более 360 дней	13 042	(12 544)	498	96,18%
Всего кредитов на покупку автомобилей	55 489	(16 553)	38 936	29,83%
Кредитные карты				
- непросроченные	620	(6)	614	0,97%
Всего кредитных карт	620	(6)	614	0,97%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	429 175	(16 122)	413 053	3,76%
Всего ипотечных кредитов	429 175	(16 122)	413 053	3,76%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	844 031	(65 393)	778 638	7,75%
Всего кредитов, выданных клиентам	2 540 190	(366 111)	2 174 079	13,95%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляю собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату был бы на 79 388 / 79 227 тыс. рублей ниже/выше (на предыдущую отчетную дату: на 25 405 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Гарантийный депозит	227 007	227 007	0	0
Права требования по договорам строительства, на недвижимость	327 855	327 855	0	0
Поручительство	204 590	0	0	204 590
Недвижимость	454 961	162 319	94 817	197 825
Автотранспортные средства	28 839	2 160	26 679	0
Основные средства и оборудование	226 999	225 509	1 490	0
Товары в обороте	888 774	295 460	538 791	54 523
Прочие виды обеспечения	458 005	129 310	134 875	193 820
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 935 661	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	5 752 691	1 369 620	796 652	650 758
Просроченные или обесцененные кредиты				
Собственные векселя Банка	0	0	0	0
Банковская гарантия	0	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0	0
Недвижимость	66 545	15 000	51 545	0
Автотранспортные средства	9 064	0	9 064	0
Основные средства и оборудование	6 802	0	6 802	0
Товары в обороте	43 585	43 585	0	0
Поручительство	7 697	0	0	7 697
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	0	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	133 693	58 585	67 411	7 697

обесцененных кредитов				
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5 886 384	1 428 205	864 063	658 455
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	49 105	16 422	32 683	0
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	364 213	X	X	X
Всего ипотечных кредитов	413 318	16 422	32 683	0
Кредиты на покупку автомобилей				
Автотранспортные средства	9 688	0	9 670	18
Поручительство	6 998	0	0	6 998
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	162	X	X	X
Всего кредитов на покупку автомобилей	16 848	0	9 670	7 016
Прочие кредиты				
Недвижимость	350 398	279 439	34 665	36 294
Автотранспортные средства	26 910	0	19 824	7 086
Основные средства и оборудование	1 462	0	1 462	0
Товары в обороте	5 408	5 408	0	0
Поручительство	178 435	113 341	33 862	31 232
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	582 534	X	X	X
Всего прочих кредитов	1 145 147	398 188	89 813	74 612
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 575 313	414 610	132 166	81 628

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	243 156	0	243 156
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	930 833	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	1 173 989	0	243 156
Просроченные или обесцененные кредиты			
Недвижимость	283	0	283
Прочее имущество	32 970	0	32 970
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	187 073	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	220 326	0	33 253
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 394 315	0	276 409
Розничные кредиты			
Недвижимость	402 703	400 453	2 250
Прочее имущество	959	0	959
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	9 391	X	X
Всего ипотечных кредитов	413 053	400 453	3 209

Потребительские кредиты			
Недвижимость	137 174	0	137 174
Прочее имущество	13 449	0	13 449
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	212 564	X	X
Всего потребительских кредитов	363 187	0	150 623

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение отчетного периода Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	2013	2012
Жилая недвижимость	2 263	4 607
Итого взысканного имущества	2 263	4 607

Концентрация кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитов, выданных Банком заемщикам (группам связанных заемщиков):

	2013	2012
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	48	22
Совокупная задолженность заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	6 124 956	1 884 446

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Обрабатывающие производства	458 254	6%	10 226	менее 1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 027 448	13%	126 784	5%
Предприятия нефтегазовой отрасли	0	0%	50 783	2%
Предприятия торговли	3 268 180	42%	1 144 667	41%
Транспортные предприятия	0	0%	161 252	6%
Финансовые и инвестиционные компании	59 110	менее 1%	0	0%
Строительные компании	1 296 845	16%	102 033	4%
Предприятия связи	0	0%	5 315	менее 1%
Частные лица	1 535 359	20%	844 031	30%
Прочие	222 162	3%	331 892	12%
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	7 867 358	100%	2 776 983	100%
Резерв под обесценение	(399 979)		(368 294)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	7 467 379		2 408 689	

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 34.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на отчетную дату в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи учитываются акции Открытого акционерного общества «Федеральная гидрогенерирующая компания», цена приобретения которых составляет 1 316,27 рублей, отрицательная переоценка - 748,67 рублей (на предыдущую отчетную дату отрицательная переоценка по указанным бумагам составляла 582,67 рублей).

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 33.

11. Инвестиционная недвижимость

	2013	2012
Стоимость инвестиционной недвижимости	4 373	0
Стоимость инвестиционной недвижимости за вычетом резерва	4 373	0

По состоянию на отчетную дату инвестиционная недвижимость представляет собой недвижимость и землю, временно неиспользуемые в основной деятельности, переданные в аренду.

По состоянию на отчетную дату стоимость инвестиционной недвижимости определяется Банком на основании результатов оценки, проведенной независимыми профессиональными оценщиками.

12. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	В запасе	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Внеоборотные запасы	Земельные участки	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	420	12 884	4 288	19 328	13 474	0	45 784	3 021	99 199
Первоначальная стоимость на 31.12.12г.	420	14 275	11 366	27 949	17 062	6 337	45 784	3 021	126 214
Поступление	3 651	15 271	2 222	1 106	58 193	1 222	(11 260)	0	70 405
Выбытие	(4 071)	(24 211)		(298)	(3 506)				(32 086)
Переоценка (обесценение) текущего отчетного периода	0	0	0	0	0	0	(1 347)	0	
Остаток на 31.12.13г.	0	5 335	13 588	28 757	71 749	7 559	33 177	3 021	163 186
									0
Накопленная амортизация на	0	(1 391)	(7 078)	(8 621)	(3 588)	(6 337)	0	0	(27 015)

31.12.12г.									
Амортизационные отчисления за период	0	(512)	(3 251)	6 315	(18 267)	(371)	0	0	(16 086)
Выбытие	0	4 649	4 482						9 131
Остаток на 31.12.13г.	0	2 746	(5 847)	(2 306)	(21 855)	(6 708)	0	0	(33 970)
Остаточная стоимость на 31.12.13г.	0	8 081	7 741	26 451	49 894	851	33 177	3 021	129 216

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Имущество в запасах	Объекты недвижимого имущества	Автомобили	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшения арендованного имущества	Внеоборотные запасы	Земельные участки	Итого ОС
Остаточная стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	60	30 481	4 892	373	10 625	1 394	47 661	1 234	96 720
Первоначальная стоимость (или оценка)	60	31 751	10 304	10 320	22 482	10 888	47 661	1 234	134 700
Остаток на начало года	60	31 751	10 304	10 320	22 482	10 888	47 661	1 234	134 700
Поступления	420	10 979	2 049	18 489	4 564	0	1 549	1 787	39 837
Выбытие	(60)	(28 455)	(987)	(860)	(9 984)	(4 551)	0	0	(44 897)
Остаток на конец года	420	14 275	11 366	27 949	17 062	6 337	49 210	3 021	129 640
Накопленная амортизация и обесценение	0	1 270	5 412	9 947	11 857	9 494	0	0	37 980
Остаток на начало года	0	1 270	5 412	9 947	11 857	9 494	0	0	37 980
Амортизационные отчисления	0	643	3 369	0	1 715	1 394	0	0	7 121
Обесценение	0	0	0	0	0	0	3 426	0	3 426
Выбытие	0	(522)	(1 703)	(1 326)	(9 984)	(4 551)	0	0	(18 086)
Остаток на конец года	0	1 391	7 078	8 621	3 588	6 337	3 426	0	30 441
Остаточная стоимость за 31 декабря года отчетного	420	12 884	4 288	19 328	13 474	0	45 784	3 021	99 199

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств и нематериальных активов. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

13. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	44 592	37 960
Предоплата по налогам	30	149
Прочие	30 033	14 280
За вычетом резерва под обесценение	(183)	(847)
Итого прочих активов	74 472	51 542

По статье «прочее» отражены, в основном, расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (страхование имущества, сопровождение программных продуктов и т.п.).

По оценке Банка часть прочих активов имеет признаки обесценения. Сформирован резерв в сумме 183 тыс. рублей.

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	847	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	9 488	8 988
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(10 152)	(8 141)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	183	847

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 30.

14. Средства других банков

	2013	2012
Краткосрочные депозиты других банков	0	406 204
Итого средств других банков	0	406 204

В текущем отчетном периоде Банк не привлекал средства других банков (в предыдущем отчетном периоде Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным).

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

15. Средства клиентов

	2013	2012
Организации, находящиеся в государственной собственности.	1 599	8 843
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	1 599	8 542
Срочные депозиты	0	301
Прочие юридические лица	2 933 373	745 918
Текущие/расчётные счета	2 335 477	534 069
Срочные депозиты	597 896	211 849
Физические лица	5 195 356	1 483 719
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	28 164	50 063
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	100 063	92 213
Срочные вклады	5 067 129	1 341 443
Специальные счета	188	13
Средства клиентов в драгоценных металлах, привлеченные на срок	662 714	190 684
Итого средств клиентов	8 793 230	2 429 177

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	1 599	менее 1%	8 843	менее 1%
Предприятия нефтегазовой отрасли	37 386	менее 1%	0	0%
Предприятия торговли	164 629	2%	0	0%
Транспортные предприятия	1 666	менее 1%	887	менее 1%

Страховые компании	128	менее 1%	0	0%
Финансовые и инвестиционные компании	28 739	менее 1%	18 424	менее 1%
Строительные компании	151 993	2%	10 824	менее 1%
Предприятия связи	131	менее 1%	0	0%
Частные лица	5 195 356	59%	1 483 719	61%
Прочие	3 211 603	37%	906 480	37%
Итого средств клиентов	8 793 230	100%	2 429 177	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	229	0
Операции с производными финансовыми инструментами	229	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	229	0

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 32.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 30.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	10 772	10 273
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	10 772	10 273

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30.

18. Прочие заемные средства

	2013	2012
Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0
Субординированные кредиты	522 795	148 608
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	199	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	7
Прочие финансовые обязательства	321	9 978
Итого прочих заемных средств	523 315	158 593

В составе прочих заемных средств отражены полученные субординированные кредиты:

- субординированный займ, полученный по договору №1/С-2011 от 14.10.2011г от юридического лица-нерезидента GELDBERG BOOG HOLDINGS LTD сроком на 10 лет (юрисдикция Британские Виргинские острова) в размере 140 000 тыс. руб. За

пользование займом Банк уплачивает проценты из расчета 6,5% годовых. Согласие Банка России на включение данного субординированного займа в капитал получено 31.10.2011г.

- субординированный займ, поступивший 22.07.2013г., привлеченный по договору №1/С-2013 от 17.07.2013г. с TELMO BUSINESS LTD в размере 360 000 тыс. руб. сроком на 15 лет, начиная со дня поступления денежных средств в полном размере суммы. За пользование займом Банк уплачивает проценты из расчета 9,075% годовых. Выплата начисленных процентов за пользование займом производится Банком ежемесячно за фактическое количество дней хранения суммы займа в соответствующем календарном месяце в течение 5 рабочих дней со дня окончания соответствующего месяца. Уплата процентов за последний период пользования займом, следующий за последним календарным месяцем, за который выплачены проценты, и до момента возврата суммы займа, производится одновременно с возвратом суммы займа. Согласие Банка России на включение данного субординированного займа в капитал получено 29.07.2013г.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 30.

19. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	4 437	2 473
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	11 391	1 065
Прочее	3 799	2 765
Итого прочих обязательств	19 627	6 303

По статье «прочее» отражены обязательства Банка по хозяйственным договорам, а также доходы будущих периодов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 30.

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	2013	2012
Обыкновенные акции	355 000	285 000
Эмиссионный доход	30 030	0
Корректировка на эффект инфляции	100 609	100 609
Итого уставный капитал	485 639	385 609

По состоянию на текущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 35 500 000 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату – 28 500 000 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 10 руб.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

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

В течение отчетного периода размер Уставного капитала был увеличен на 70 000 тыс. руб. за счет дополнительной эмиссии акций. Денежные средства в сумме 100 030 тыс. руб. поступили с текущего счета физического лица-акционера в оплату 7 000 тысяч акций Банка.

Таким образом эмиссионный доход от размещения дополнительного 8 выпуска акций составил 30 030 тыс. руб.

21. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на текущую отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, сформированная в соответствии с МСФО, составила 39 753 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 32 898 тыс. рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 178 587 тыс. рублей (предыдущего отчетного периода - 109 010 тыс. рублей).

За отчетный период Банком получена прибыль:

- в соответствии с российскими правилами учета 69 577 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – прибыль 17 792 тыс. рублей);

- в соответствии с МСФО – 6 855 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – прибыль 35 708 тыс. рублей).

Расхождения между данными показателями связаны, в основном, с отражением в настоящей финансовой отчетности в предыдущих отчетных периодах корректировок на эффект инфляции, а в текущем отчетном периоде - активов и обязательств по амортизационной стоимости, а также созданием резервов на возможные потери в объемах, отличных от объемов резервов, созданных в соответствии с российскими правилами учета.

22. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	467 456	231 948
Драгоценные металлы, предоставленные клиентам	220 072	2 235
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	161 472	117 449
Средства в других банках	32 279	49 946
Корреспондентские счета в других банках	16	1 357
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	881 295	402 935
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 354	32 708
Итого процентных доходов	921 649	435 643
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(307 367)	(115 257)
Средства клиентов в драгоценных металлах	(82 271)	(1 812)
Прочие заемные средства	(52 804)	(9 591)
Текущие (расчетные) счета	(51 966)	(1 155)
Срочные депозиты юридических лиц	(25 969)	(29 129)
Срочные депозиты банков	(23 233)	(17 140)
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(947)	(2 272)
Средства, привлеченные от Банка России	(59)	(4)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(544 616)	(176 360)
Итого процентных расходов	(544 616)	(176 360)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	377 033	259 283

23. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	22 645	11 308
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	17 932	1 358
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	15 350	11 514
Комиссия по кассовым операциям	6 066	3 855
Прочее	2 012	0
Комиссия за выдачу наличных денежных средств	1 147	3 063
Комиссия брокера	454	350
Комиссии по банковским картам	50	772
Итого комиссионных доходов	65 656	32 220
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(4 501)	(2 742)
Прочее	(1 070)	(751)
Итого комиссионных расходов	(5 571)	(3 493)
Чистый комиссионный доход/[расход]	60 085	28 727

«Прочие» комиссионные доходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	2013
Комиссия по другим посредническим договорам	86
Комиссии по операциям с иностранной валютой	62
Комиссия за копирование и заверение документов клиентов	150
Прочее	1 714
Итого прочих комиссионных доходов	2 012

«Прочие» комиссионные расходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	2013
Комиссия по кассовым операциям	(326)
Комиссия за депозитарные услуги	(215)
Прочее	(529)
Итого прочих комиссионных расходов	(1 070)

24. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Прочее	2 046	5 605
Доходы от аренды (субаренды)	736	3 809
Доход от выбытия основных средств	197	1 900
Итого прочие операционные доходы	2 979	11 314

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Российские государственные облигации	(1 145)	0
Облигации российских кредитных организаций	(616)	
Корпоративные облигации	(3 848)	(23 766)
Облигации иностранных компаний	(857)	
Векселя	(147)	0

Финансовая отчетность за 2013 год

Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(6 613)	(23 707)
---	---------	----------

26. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	(229)	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(229)	0

27. Административные и прочие операционные расходы

spec_38	2013	2012
Затраты на персонал	(285 669)	(161 910)
Арендная плата	(74 570)	(58 997)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(36 721)	(24 747)
Административные расходы	(31 399)	(26 804)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(31 152)	(16 849)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(24 402)	(10 998)
Амортизация основных средств	(16 086)	(230)
Расходы по страхованию	(7 854)	(6 020)
Реклама и маркетинг	(7 034)	(3 124)
Прочие	(6 491)	(10 496)
Обесценение стоимости основных средств	(1 347)	0
Итого операционных расходов	(522 725)	(320 175)

28. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	57	4
Отложенные требования по налогу на прибыль	4 036	0
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	4 093	4

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	713	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	4 036	6 782
Итого налог на прибыль к уплате	4 749	6 782

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	4 679	44 670
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%(20%)	(747)	(8 934)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(141)	0
Налоговый эффект от временных разниц	14 561	6 782
Налоговый эффект от постоянных разниц	(11 497)	(6 810)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	2 176	(8 962)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(4 606)	(2 180)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	6 782	(6 782)
	эффективная ставка не рассчитывается	20%
Эффективная ставка налога на прибыль		

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) 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% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	2013	Измене-ние	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(10 065)	(1 800)	(8 265)
Кредиты и дебиторская задолженность	(68 306)	(68 306)	0
Прочие активы	(183)	(183)	0
Средства других банков	0	170	(170)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(229)	(229)	0
Прочие обязательства	(14 203)	(14 203)	0
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)			
прибыль отчетного периода	1	1	0
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(92 985)	(84 550)	(8 435)
Общая сумма отложенного налогового актива	(18 597)	(16 910)	(1 687)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	0	(27 425)	27 425
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	(1)	1
Инвестиционная недвижимость	81	81	0
Основные средства	20 099	5 180	14 919
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	20 180	(22 165)	42 345
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 036	(4 433)	8 469
Итого чистое отложенное налоговое обязательство, признанное на счете прибылей и	0	(6 782)	6 782

убытков по состоянию на отчетную дату

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в балансе. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

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 составе прибылей и убытков отчета о совокупных доходах.

29. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. В целях достижения долгосрочных целей развития Банк придерживается умеренно-консервативной кредитной политики.

Кредитный риск имеет наибольший вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Управление кредитными рисками в Банке осуществляется по всем операциям, несущим кредитный риск, по следующим основным направлениям:

- контроль уровня концентрации кредитных рисков, принимаемых Банком на отдельных заемщиков (группы связанных заемщиков), клиентские сегменты, виды кредитных продуктов;
- определение полномочий коллегиальных органов различного уровня по санкционированию кредитных сделок и установлению лимитов задолженности;
- контроль качества обеспечения по операциям кредитного характера;
- постоянный мониторинг кредитного портфеля в целях раннего выявления проблемной задолженности;
- контроль уровня принимаемых рисков и анализ возможных негативных тенденций в целях их предотвращения, результаты которого отражаются в регулярной отчетности руководству и коллегиальным органам Банка;
- постоянный внутренний контроль за соблюдением подразделениями Банка нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и процедуры оценки и управления рисками, со стороны независимого подразделения.

Внутренними нормативными документами Банка установлены:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методология оценки кредитоспособности заемщиков;
- методология оценки кредитоспособности контрагентов и эмитентов;
- методология оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитных риск.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделок, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ предоставленных ссуд по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков (см. Примечания 8 и 9). В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	2013	2012
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	321 487	52 708
Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	339 344	287 572
Средства в других банках	641 203	274 828
Кредиты и дебиторская задолженность	7 467 379	2 408 689
Прочие активы	74 442	51 393
Итого максимальный кредитный риск	8 843 855	3 075 190

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

	2013				2012			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 080 602	1 883	18	1 082 503	270 959	6 135	27	277 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	79 240	0	0	79 240	28 237	0	0	28 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	394 834	0	0	394 834	296 218	0	0	296 218
Средства в других банках	538 203	0	103 000	641 203	274 828	0	0	274 828
Кредиты и дебиторская задолженность	7 467 379	0	0	7 467 379	2 408 689	0	0	2 408 689
Инвестиционная недвижимость	4 373	0	0	4 373	0	0	0	0
Основные средства	129 216	0	0	129 216	99 199	0	0	99 199
Налоговый актив	4 093	0	0	4 093	4	0	0	4
Прочие активы	74 472	0	0	74 472	51 542	0	0	51 542
Итого активов	9 772 412	1 883	103 018	9 877 313	3 429 676	6 135	27	3 435 838
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	0	0	0	0	406 204	0	0	406 204
Средства клиентов	8 772 310	7 709	13 211	8 793 230	2 429 177	0	0	2 429 177
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229	0	0	229	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 772	0	0	10 772	10 273	0	0	10 273
Прочие заемные средства	520	0	522 795	523 315	9 985	0	148 608	158 593
Прочие обязательства	19 620	7	0	19 627	6 303	0	0	6 303
Налоговое обязательство	4 749	0	0	4 749	6 782	0	0	6 782
Итого обязательств	8 808 200	7 716	536 006	9 351 922	2 868 724	0	148 608	3 017 332
Чистая балансовая позиция	964 212	(5 833)	(432 988)	525 391	560 952	6 135	(148 581)	418 506

По состоянию на текущую отчетную дату в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражены еврооблигации крупного российского банка, номинальным эмитентом которых является иностранная компания, на общую сумму 18 084 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату - не было таких ценных бумаг). В таблице выше указанные вложения отражены в графе «Россия».

Проведенный анализ свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств).

Банком разработано «Положение по управлению риском потери ликвидности». Данный документ определяет:

- организацию системы управления ликвидностью
- организацию системы оперативного анализа состояния ликвидности и управления текущей платежной позицией Банка
- организацию системы оценки и управления перспективной ликвидностью
- мероприятия и действия по восстановлению ликвидности при различных сценариях событий

Текущий контроль соблюдения требований «Положения по управлению риском потери ликвидности» и предусмотренных данным документом процедур осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений Банка, решения которых влияют на состояние ликвидности. В целях управления риском ликвидности сотрудниками, уполномоченными проводить оценку банковских рисков, регулярно составляются отчеты о состоянии текущей ликвидности и финансовом состоянии, где сопоставляются фактические и плановые значения коэффициентов. В зависимости от значений обязательных нормативов ликвидности и/или коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, в том числе без нарушения их предельных значений, на этапе последующего контроля подразделениями Банка разрабатывается и реализуется план мероприятий по ее восстановлению.

Служба внутреннего контроля регулярно осуществляет проверку соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью и информирует Правление Банка о выявленных в деятельности подразделений Банка нарушениях, а также предлагает меры, направленные на устранение таких нарушений.

Банк использует нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности	35,3	31,6
Норматив текущей ликвидности	50,6	62,3
Норматив долгосрочной ликвидности	84,3	88,8

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно:

	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	316 730	123 138
От 1 до 3 месяцев	425 982	175 085
От 3 до 6 месяцев	796 345	211 897
От 6 до 12 месяцев	1 182 778	258 681
От 1 года до 5 лет	3 023 854	814 959
Итого	5 745 689	1 583 760

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства клиентов								
- частных лиц	5 141 042	X	X	X	X	X	5 141 042	5 167 192
- корпоративных клиентов и ИП	2 713 291	136 407	63 598	755 433	2 015	0	3 670 744	3 626 038
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	5 482	5 482	0	0	0	10 964	10 772
Субординированные займы	2 685	5 460	8 145	16 380	130 680	906 179	1 069 529	522 795
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	520	0	0	0	0	0	520	520
Производные финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	(134 910)	0	0	0	0	0	(134 910)	
Выбытия	135 139	0	0	0	0	0	135 139	
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	2 430	X	X	X	X	X	2 430	
Неиспользованные кредитные линии	161 007	X	X	X	X	X	161 007	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 021 204	147 349	77 225	771 813	132 695	906 179	10 056 465	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	358 080	1 045	1 558	50 342	0	0	411 025	406 204
Средства клиентов								
- частных лиц	1 407 328	X	X	X	X	X	1 407 328	1 433 656
- корпоративных клиентов и ИП	645 215	86 363	11 327	269 539	0	0	1 012 444	995 521
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	10 347	0	0	0	0	10 347	10 273
Субординированные займы	0	0	0	0	0	241 920	241 920	148 608
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	9 986	0	0	0	0	0	9 986	9 985
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	64 524	X	X	X	X	X	64 524	
Неиспользованные кредитные линии	207 368	X	X	X	X	X	207 368	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 692 501	97 755	12 885	319 881	0	241 920	3 364 942	3 004 247

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

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

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли или имеющимся в наличии для продажи, в размере 394 834 тыс. рублей (по состоянию на предыдущую отчетную дату – 296 159 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2013	2012
От 1 до 6 месяцев	87 291	0
От 6 до 12 месяцев	0	52 417
От 1 года до 5 лет	252 052	235 155
Более 5 лет	53 205	0
Без срока погашения	2 286	8 587
Итого	394 834	296 159

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

- Переплата по налогу на прибыль, составляющая по состоянию на текущую отчетную дату 57 тыс. руб., будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Поскольку по прогнозам руководства Банка сумма налога на прибыль, подлежащая уплате за следующий год, превысит указанную сумму, и с учетом принципа осторожности дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль полностью была классифицирована в состав активов со сроком погашения от 1 до 6 месяцев.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашени я	Просро- ченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 082 503	0	0	0	0	0	0	1 082 503
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	79 240	0	79 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	394 834	0	0	0	0	0	0	394 834
Средства в других банках	160 705	377 498	0	103 000	0	0	0	641 203
Кредиты и дебиторская задолженность	671 493	2 138 457	2 100 866	2 267 828	120 791	0	167 944	7 467 379
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	4 373	0	4 373
Основные средства	0	0	0	0	0	129 216	0	129 216
Налоговый актив	0	57	0	0	0	4 036	0	4 093
Прочие активы	74 442	30	0	0	0	0	0	74 472
Итого финансовых активов	2 383 977	2 516 042	2 100 866	2 370 828	120 791	216 865	167 944	9 877 313
Финансовые обязательства								
Средства клиентов	2 982 376	1 209 312	1 741 946	2 859 596	0	0	0	8 793 230
- в том числе срочные депозиты частных лиц	176 152	1 038 433	994 948	2 857 596	0	0	0	5 067 129
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	229	0	0	0	0	0	0	229
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	10 772	0	0	0	0	0	10 772
Прочие заемные средства	3 295	0	0	0	520 020	0	0	523 315
Прочие обязательства	19 627	0	0	0	0	0	0	19 627
Налоговое обязательство	0	713	0	0	0	4 036	0	4 749
Итого финансовых обязательств	3 005 527	1 220 797	1 741 946	2 859 596	520 020	4 036	0	9 351 922
Чистый разрыв ликвидности	(621 550)	1 295 245	358 920	(488 768)	(399 229)	212 829	167 944	525 391
Совокупный разрыв ликвидности	(621 550)	673 695	1 032 615	543 847	144 618	357 447	525 391	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашени я	Просро- ченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	277 121	0	0	0	0	0	0	277 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	28 237	0	28 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 159	0	0	0	0	0	0	296 159
Средства в других банках	44 805	180 023	50 000	0	0	0	0	274 828
Кредиты и дебиторская задолженность	60 201	855 966	359 425	1 079 797	0	0	53 300	2 408 689
Основные средства	0	0	0	0	0	99 199	0	99 199
Налоговый актив	0	0	0	4	0	0	0	4
Прочие активы	51 542	0	0	0	0	0	0	51 542
Итого финансовых активов	729 828	1 035 989	409 425	1 079 801	0	127 436	53 300	3 435 779
Финансовые обязательства								
Средства других банков	356 204	0	50 000	0	0	0	0	406 204
Средства клиентов	764 325	460 415	464 663	739 774	0	0	0	2 429 177
- в том числе срочные депозиты частных лиц	27 598	365 783	208 288	739 774	0	0	0	
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	10 273	0	0	0	0	0	10 273
Прочие заемные средства	9 985	0	0	0	148 608	0	0	158 593
Прочие обязательства	6 303	0	0	0	0	0	0	6 303
Налоговое обязательство	0	0	0	0	0	6 782	0	6 782
Итого финансовых обязательств	1 164 415	836 471	722 951	1 479 548	148 608	6 782	0	4 358 775
Чистый разрыв ликвидности	(434 587)	199 518	(313 526)	(399 747)	(148 608)	120 654	53 300	(922 996)
Совокупный разрыв ликвидности	(434 587)	(235 069)	(548 595)	(948 342)	(1 096 950)	(976 296)	(922 996)	

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу контрагентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Совокупный уровень рыночного риска рассчитывается Отделом сводной отчетности.

Основными задачами системы мониторинга рыночного риска является оперативное реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

Управление инвестиций и брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в долларах США – 2,6102% от капитала (короткая позиция),
- в евро – 4,5094% от капитала (короткая позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 7,1196% от капитала (длинная позиция).

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	2013					2012				
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг. металлы	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты и драг. металлы	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	636 078	397 034	49 391	0	1 082 503	248 613	15 236	13 245	27	277 121
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	79 240	0	0	0	79 240	28 237	0	0	0	28 237
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	376 750	18 084	0	0	394 834	296 159	0	0	0	296 159
Средства в других банках	592 659	48 544	0	0	641 203	207 399	24 498	42 931	0	274 828
Кредиты и дебиторская задолженность	6 722 244	89 048	1	656 086	7 467 379	2 157 813	48 198	11 995	190 683	2 408 689
Налоговый актив	4 093	х	х	х	4 093	4	х	х	х	4
Прочие монетарные активы	0	0	0	0	0	51 542	0	0	0	51 542
Итого активов	8 411 064	552 710	49 392	656 086	9 669 252	2 989 767	87 932	68 171	190 710	3 336 580
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	0	0	0	0	0	400 169	0	6 035	0	406 204
Средства клиентов	7 328 845	571 565	230 109	662 711	8 793 230	1 969 577	219 196	49 720	190 684	2 429 177
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 772	0	0	0	10 772	10 273	0	0	0	10 273
Прочие заемные средства	523 188	127	0	0	523 315	150 218	8 375	0	0	158 593
Прочие монетарные обязательства	19 620	0	7	0	19 627	6 303	0	0	0	6 303
Налоговое обязательство	4 749	х	х	х	4 749	6 782	х	х	х	6 782
Итого обязательств	7 887 174	571 692	230 116	662 711	9 351 693	2 543 322	227 571	55 755	190 684	3 017 332
Чистая позиция	523 890	(18 982)	(180 724)	(6 625)	317 559	446 445	(139)	12 416	26	319 248

							639)			
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(134 910)	0	134 910	0	0	(145 789)	145 789	0	0	0
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	388 980	(18 982)	(45 814)	(6 625)	317 559	300 656	6 150	12 416	26	319 248
Обязательства кредитного характера	163 437	0	0	0	163 437	271 892	0	0	0	271 892

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 898)	(13 964)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(18 072)	1 242
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(663)	3

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском, дает следующие результаты:

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(1 898)	615
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(4 581)	1 242
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(663)	3

Риск процентной ставки

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, 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 договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамика процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Драг. металлы	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,0%	12,8%	X	X	10,5%	X	X	X
Средства в других банках	8,4%	3,0%	X	X	8,8%	4,3%	3,9%	X
Кредиты								
- корпоративные клиенты и ИП	15,8%	0,0%	X	10,0%	14,8%	X	X	10,0%
- частные лица	13,9%	13,5%	X	X	14,5%	15,3%	X	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	X	X	X	X	11,6%	X	1,0%	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	7,8%	3,0%	4,0%	9,0%	8,5%	X	4,0%	9,0%
- срочные депозиты частных лиц	11,3%	6,7%	6,3%	X	10,8%	4,6%	3,4%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,5%	X	X	X	9,0%	X	X	X
Субординированные займы	8,3%	X	X	X	6,5%	X	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2013	2012
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(14 682)	418
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	14 682	(418)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2013		2012	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	6 560	6 560	2 385	2 385
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(6 343)	(6 343)	(2 328)	(2 328)

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичностью пересмотра процентных ставок, принятой в Банке.

Прочий ценовой риск

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

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	2013		2012	
	Прибыль	Собственные	Прибыль	Собственные
	или убыток	средства	или убыток	средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	229	229	859	859
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	(229)	(229)	(859)	(859)

Операционный риск

Операционный риск – это 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 служащими 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.

В рамках системы операционного риск-менеджмента проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

Управление операционными рисками осуществляется путем:

- подбора персонала с учетом квалификационных критериев (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности;
- разработки подробных должностных инструкций сотрудников структурных подразделений и филиалов Банка;
- создания правил и положений, регламентирующих порядок совершения банковских операций, предоставляемых Банком услуг, тарифов;

Последующий контроль проводится УВК. По результатам проверок составляются отчеты (акты, справки), даются рекомендации.

На стадии последующего контроля УВК проверяет корректность оформления работниками первичной документации и ее соответствия утвержденным правилам; проводят процедуру сверки, согласования и визирования; проверяют адекватность отражения операций в учете и отчетности.

В целях контроля и анализа причин возникновения операционного риска ведется сбор данных единой базы операционных сбоев и событий.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

С целью управления правовым риском в структуре Банка действует Юридический отдел, сотрудники которого определяют соответствие действующему федеральному законодательству совершаемых операций и сделок, оценивают правовое положение

Банка в результате принимаемых обязательств с учетом возможных изменений действующего законодательства.

Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя:

- проверку соблюдения юридической правомерности совершаемых сделок и операций;
- согласование с юридической службой договоров до их подписания;
- использование стандартных форм договоров;
- экспертизу новых нормативных актов.

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет:

- своевременное изменение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы РФ;
- обеспечивает доступ сотрудников Банка к электронным правовым базам документов;
- соблюдает требования Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Контроль за возможным нарушением контрагентами и Банком условий заключенных договоров осуществляется специальными контролирующими подразделениями Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления Банка.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2013	2012
Основной капитал	510 212	376 218
Дополнительный капитал	510 212	143 589
Всего капитала	1 020 424	519 807
Активы, взвешенные с учетом риска	9 448 370	3 609 771
Норматив достаточности капитала (%)	10,8	14,4

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

32. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не

осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

	2013	2012
Менее 1 года	100 686	58 720
От 1 до 5 лет	369 518	183 103
Итого обязательств по операционной аренде	470 204	241 823

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.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	161 007	207 368
Гарантии выданные	2 430	64 524
Итого обязательств кредитного характера	163 437	271 892

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Производные финансовые инструменты. Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на биржевом и внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курсе) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Наличные / срочные сделки					
- покупка евро за рубли	135 139	134 910	45,0464	0	229
Всего наличных и срочных сделок	135 139	134 910	-	0	229

Соответственно, в отчетном периоде Банк на счете прибылей и убытков отчета о совокупных доходах отразил чистый убыток в сумме 229 тыс. рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и за прошлый отчетный период - чистую прибыль в сумме 59 тыс. рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Заложенные активы. По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	2013		2012	
	Заложенные активы	Связанное обязательство	Заложенные активы	Связанное обязательство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	96 287	МБК российских банков	214 706	МБК ЦБ и российских банков
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	29 983	РЕПО Корпоративные облигации
Средства в других банках (векселя)	44 080	МБК российских банков	66 142	МБК российских банков
Итого	140 367	0	310 831	0

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка.

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

	Номинальная стоимость	стоимость
	2013	2012
Акции и паи в депозитарии Банка	91 206	40 574
Облигации в депозитарии Банка	146 596	183 576

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, под которыми понимаются стандартные ставки для кредитных продуктов Группы а также ставки, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	8,5%	- 12%	6,71%	- 13,81%
Векселя учтенные	3,3%	- 8%	4,59%	- 8,16%
Кредиты юридических лиц	10,5%	- 23,2%	9,87%	- 35,61%
Кредиты физических лиц	8,25%	- 24%	3%	- 41,31%

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	-		1%	- 22%
Срочные средства клиентов - юридических лиц	0,5%	- 11%	1,5%	- 13%
Срочные средства клиентов - физических лиц	0,1%	- 15%	1%	- 17%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,5%		9%	
Субординированные кредиты и депозиты	6,5%	- 9,075%	5,13%	

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок (см. Примечание 4.1).

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на текущую отчетную дату, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

Примечания к финансовой отчетности (в тысячах рублей)

	2013			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	394 834	0		394 834
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		(229)		(229)

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	2012			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	296 159	59		296 218

34. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	0	X	0	X	30 315	15,50%	30 315
резерв под обесценение	0		0		0		(1 341)		(1 341)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	0	X	0	X	0	X	3 815	0,50%	3 815
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Неиспользованные кредитные линии	0		0		0		500		500
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		0		0		1 823		1 823
Процентные расходы	0		0		0		(19)		(19)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения)									
кредитного портфеля	0		0		0		(1 268)		(1 268)
Комиссионные доходы	0		0		0		12		12
Финансовая помощь	0		0		0		90 000		90 000
Вознаграждение сотрудникам	0		0		0		(29 252)		(29 252)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	Средняя		Средняя		Средняя		Средняя		
	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей	% ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	0	X	0	X	7 266	14,21%	7 266
резерв под обесценение	0		0		0		(73)		(73)
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		69		0		1 165		1 234
Процентные расходы	0		(47)		(1 165)		(645)		(1 857)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		0		0		(73)		(73)
Комиссионные доходы	0		0		0		9		9
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0		0		0		(817)		(817)
Прочие доходы	2		1		4		0		7
Вознаграждение сотрудникам	0		(7 613)		(3 550)		0		(11 163)

35. События после отчетной даты

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

36. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющихся в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления _____ (Ксендзенко Д.М.)

Главный бухгалтер _____ (Никифорова Н.Н.)

Утвержден Общим собранием акционеров Банка «04» июня 2014 г.

