

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
БАНК «КУЗНЕЦКИЙ»**

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Отчет о финансовом положении.....	5
Отчет о прибылях и убытках.....	6
Отчет о прочих совокупных доходах.....	7
Отчет об изменениях в собственном капитале	8
Отчет о движении денежных средств.....	9

Примечания в составе финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка.....	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Основы представления отчетности	12
4. Принципы Учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	26
6. Кредиты и дебиторская задолженность	26
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	33
9. Средства в других банках	35
10. Основные средства и нематериальные активы	37
11. Инвестиционное имущество	38
12. Активы для продажи	39
13. Прочие активы	39
14. Средства других банков	40
15. Средства клиентов.....	40
16. Прочие заемные средства.....	41
17. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	42
18. Прочие обязательства.....	42
19. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	42
20. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит).....	43
21. Процентные доходы и расходы	43
22. Комиссионные доходы и расходы.....	44
23. Прочие операционные доходы	44
24. Административные и прочие операционные расходы	44
25. Налог на прибыль	45
26. Дивиденды.....	46
27. Управление финансовыми рисками	46
28. Управление капиталом	67
29. Условные обязательства.....	68
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	69
31. Операции со связанными сторонами	74
32. События после отчетной даты.....	76
33. Прибыль на акцию	76
34. Учетные оценки и суждения, принятые при применении Учетной политики	76

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по финансовой отчетности**

**Открытого акционерного общества
Банк "Кузнецкий"**

**подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Акционерам Открытого акционерного общества
Банк "Кузнецкий".**

Аудируемое лицо

Полное наименование: Открытое акционерное общество Банк "Кузнецкий".

Сокращенное наименование: ОАО Банк "Кузнецкий".

Место нахождения: Россия, 440000, г. Пенза, ул. Красная, д. 104.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 26.10.90.

Регистрационный номер: 609.

В 2013 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– лицензии № 609, выданной ЦБ РФ 19.01.12, на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях;

– лицензии № 609, выданной ЦБ РФ 04.10.12, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва" (ООО "Листик и Партнеры - Москва").

Место нахождения: 101000, Россия, г. Москва, Кривоколенный пер, д. 4, стр. 5.

Основной государственный регистрационный номер 5107746076500.

ООО "Листик и Партнеры - Москва" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№9641 в реестре НП АПР).

ОРНЗ 11101041224.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества Банк "Кузнецкий" за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, которая включает в себя отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, отчет о прочих совокупных доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством Открытого акционерного общества Банк "Кузнецкий" в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами оценок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества Банк "Кузнецкий" по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

10 июня 2014 года

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000212,
выдан на основании решения СРО НП АПР от 28.11.11, приказ №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027891)

Поздняков Е.Г.

№Б-МСФО-13 от 10 июня 2014 года

ОАО Банк «Кузнецкий»
Отчет о финансовом положении
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 000 594	309 905
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		46 293	35 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	152 190
Средства в других банках	9	323	4 052
Кредиты и дебиторская задолженность	6	2 719 119	2 397 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	50 632	210 101
Инвестиционное имущество	11	68 684	49 929
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	8 488	14 272
Основные средства	10	358 456	353 484
Нематериальные активы	10	9 919	8 648
Текущие требования по налогу на прибыль		0	4 262
Прочие активы	13	38 705	10 169
Итого активов		4 301 213	3 550 450
Обязательства			
Средства других банков	14	9 166	5 000
Средства клиентов	15	3 622 599	3 017 343
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	74 366	2 820
Прочие заемные средства	16	93 881	73 604
Прочие обязательства	18	17 852	15 272
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 310	0
Отложенное налоговое обязательство	25	18 275	17 850
Итого обязательств		3 837 449	3 131 889
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	19	256 494	250 079
Эмиссионный доход	19	35 233	28 819
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-151	1 705
Фонд переоценки основных средств		82 803	82 803
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	20	89 385	55 155
Итого собственный капитал		463 764	418 561
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		4 301 213	3 550 450

Утверждено и подписано от имени Правления Банка 10 июня 2014 года.

Председатель Правления
 Дралин М. А.



Главный бухгалтер
 Макушина Я. В.

ОАО Банк "Кузнецкий"
Отчет о прибылях и убытках
(в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
 31 декабря

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	21	465 333	381 956
Процентные расходы	21	-219 077	-168 959
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		246 256	212 997
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,9	-71 357	-74 126
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		174 899	138 871
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		368	8 686
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-2 183	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		1 980	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		102	0
Комиссионные доходы	22	160 818	135 189
Комиссионные расходы	22	-17 043	-13 507
Изменение прочих резервов		-7 301	5 196
Прочие операционные доходы	23	28 766	5 705
Чистые доходы (расходы)		340 406	280 140
Административные и прочие операционные расходы	24	-289 174	-244 798
Прибыль (убыток) до налогообложения		51 232	35 342
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	25	-14 318	-5 739
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		36 914	29 603
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, приходящаяся на акционеров Банка (в рублях на акцию)		0,00174	0,00153

Председатель Правления
 Дралин М. А.



Главный бухгалтер
 Макушина Я. В.

ОАО Банк "Кузнецкий"
 Отчет о прочих совокупных доходах
 (в тысячах российских рублей)

за год, закончившийся
 31 декабря

	Прим.	2013	2012
Прибыль (Убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках		36 914	29 603
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-2 320	2 131
Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		464	-426
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1 856	1 705
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		-1 856	1 705
Совокупный доход (убыток) за период		35 058	31 308

 Председатель Правления
 Дралин М. А.

 Главный бухгалтер
 Макушина Я. В.



за год, закончившийся
 31 декабря

Собственный капитал						
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2011 года (до пересчета)	230 750	28 819	82 803	0	30 268	372 640
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2011 года (после пересчета)	230 750	28 819	82 803	0	30 268	372 640
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	29 603	29 603
прочий совокупный	0	0	0	1 705	0	1 705
Выбытие основных средств	0	0	0	0	0	0
Эмиссия акций	19 329	0	0	0	0	19 329
Дивиденды	0	0	0	0	-4 716	-4 716
Остаток за 31 декабря 2012 года	250 079	28 819	82 803	1 705	55 155	418 561
Совокупный доход (убыток):						
прибыль (убыток)	0	0	0	0	36 914	36 914
прочий совокупный	0	0	0	-1 856	0	-1 856
Эмиссия акций	6 415	6 414	0	0	0	12 829
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	-2 684	-2 684
Остаток за 31 декабря 2013 года	256 494	35 233	82 803	-151	89 385	463 764

Председатель Правления
 Дралин М.



Главный бухгалтер
 Макушина Я. В.

	за год, закончившийся 31 декабря	
Примечание	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	475 021	355 317
Проценты уплаченные	-238 462	-156 004
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 863	2 854
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	1 980	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами		
Комиссии полученные	161 059	136 215
Комиссии уплаченные	-17 043	-13 507
Прочие операционные доходы	13 401	5 676
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-258 637	-219 131
Уплаченный налог на прибыль	-10 796	-2 218
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	133 386	109 202
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	-10 556	-9 559
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 256	-5 727
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	-12 824	19 012
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	-380 603	-439 691
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	-34 893	-1 354
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	4 166	-25 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	625 224	600 799
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	70 999	-120
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	2 646	-3 328
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	539 801	244 234
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-347 642	-204 294
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	503 678	104
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-36 836	-67 388
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	1 441	0
Приобретение инвестиционного имущества	0	-10 647
Дивиденды полученные	0	29

ОАО Банк "Кузнецкий"
 Отчет о движении денежных средств
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		120 641	-282 196
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		12 829	19 329
Эмиссия привилегированных акций		0	0
Прочие взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров		0	0
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		0	0
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		0	0
Привлечение прочих заемных средств		20 000	45 000
Возврат прочих заемных средств		0	0
Выплаченные дивиденды		-2 684	-4 716
Прочие выплаты акционерам		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		30 145	59 613
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		102	0
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		690 689	21 651
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	309 905	288 254
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 000 594	309 905

Председатель Правления
 Дралин М. А.



Главный бухгалтер
 Макушина Я. В.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность Открытого акционерного общества Банк «Кузнецкий» (далее по тексту – ОАО Банк «Кузнецкий» или «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Банк не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний и не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Банк является открытым акционерным обществом, созданным путем реорганизации в форме преобразования из Общества с ограниченной ответственностью Банк «Кузнецкий» в соответствии с законодательством Российской Федерации; был основан 26 октября 1990 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации.

Акционерами Банка являются региональные юридические лица – 7,65% (2012 год: 9,33%), физические лица – 92,35% (2012 год: 90,67%).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

Банк работает на основании лицензий, выданных Банком России, с 1990 года - № 609 от 19 января 2012 года, от 04 октября 2012 года на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 14 января 2005 года под номером 428.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Среднесписочная численность работников банка за 2013 год составила 295 человек (за 2012 год: 261 чел.)

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Банк зарегистрирован по адресу: 440000, г. Пенза, ул. Красная, 104.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Пенза и Пензенская область, открыт операционный офис в г. Чебоксары Чувашской Республики.

Банк по состоянию на 01.01.2014 года помимо головного офиса имел следующие внутренние структурные подразделения: 18 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 6 операционных касс вне кассового узла.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований. События на Украине 2013 и 2014 года, приведшие к политической и экономической нестабильности в регионе, усилили неопределенность и волатильность на финансовых и валютных рынках, включая ослабление рубля и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования. Данные события могут оказать негативное влияние на российский банковский сектор.

Российские банки в прошедшем году наращивали кредитование предприятий и физических лиц, при этом корпоративный кредитный портфель банков заметно уступил розничному портфелю по темпам роста. Усилилась конкурентная борьба за клиентов в сегменте розничного кредитования. Однако ставки оставались на довольно высоком уровне. Банки старались компенсировать ухудшение ценовых условий улучшением неценовых.

Расширение ресурсной базы российских кредитных организаций в 2013 году происходило в основном за счет внутренних источников фондирования – депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Динамика роста перечисленных источников снизилась по сравнению с 2012 годом, изменилась структура валютной составляющей ресурсов – доля средств клиентов в иностранной валюте повысилась. Сдерживающее влияние на развитие корпоративного сегмента рынка депозитов оказывала неоднозначная оценка клиентами кризисных явлений и инфляционные ожидания. Со стороны физических лиц снизился интерес к сбережениям в форме вкладов, а при размещении средств в кредитные организации предпочтение отдавалось доходности вкладов, которая со второго полугодия постепенно повышалась.

В 2013 году Центральный Банк оставил ставку рефинансирования на уровне 8,25 %.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством Российской Федерации, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих и реклассифицирующих проводок, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка». Основные отличия стандарта, выпущенного в ноябре 2009 года и пересмотренного в октябре 2010 года, декабре 2011 года и ноябре 2013 года:

Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые

инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении неререализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

Пересмотренные требования к учету хеджирования обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте в настоящее время не рассматривается учет при макрохеджировании.

Данные поправки, внесенные в МСФО (IFRS) 9 в ноябре 2013 года, отменяют ранее установленную обязательную дату вступления в силу, и таким образом применение этого стандарта становится добровольным. Банк не планирует принимать существующий вариант МСФО (IFRS) 9.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправка к МСФО (IAS) 32 (выпущена в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущена 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами

торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же отчетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность Банка. Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на предприятия, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих поправок и их воздействие на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4. Принципы Учетной политики

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль.

Денежные средства и их эквиваленты - Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;

2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг 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. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котированные на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

в) 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.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенных периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Векселя приобретенные - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Основные средства - Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива

и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

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 совокупной прибыли в момент их понесения.

Инвестиционное имущество – Инвестиционное имущество (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисное помещение и земельный участок, не занимаемое Банком.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи» - Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционное имущество, отражаемые по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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 имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным 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 неопределенным 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 неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, 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. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

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

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 использования с использованием норм амортизации.

Нормы амортизации берутся исходя из срока полезного использования нематериального актива.

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

Объекты основных средств	Годовая норма амортизации, %
Здания и сооружения	2
Сооружения	2
Мебель, офисное оборудование	20
Автотранспорт	25
Компьютерная техника	20
Нематериальные активы	15-25

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда - Если Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения

срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов - Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

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 совокупной прибыли 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.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение

или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

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.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до 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 (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении 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.

Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

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, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и 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. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

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

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Взаимозачеты - Финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Оценочные обязательства - Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Операции со связанными сторонами - Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или 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.

Отчетность по сегментам - Банк не представляет информацию по сегментам, так как не является компанией, чьи долевые и долговые ценные бумаги свободно обращаются на открытых рынках ценных бумаг.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;

2) по состоянию на конец каждого 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.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;

2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;

3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);

2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);

3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен – помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	217 205	165 923
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	552 212	82 684
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	231 110	61 296
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	67	2
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 000 594	309 905

По состоянию за 31 декабря 2013 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Корпоративные кредиты юридическим лицам	2 144 762	1 991 103
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	717 958	600 058
Автокредиты физическим лицам	53 272	14 669
Ипотечные кредиты	14 171	12 893
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-211 044	-221 022
Итого кредитов и авансов клиентам	2 719 119	2 397 701

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	-183 149	-37 009	-671	-193	-221 022
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-11 217	-43 044	-389	-154	-54 804
Средства, списанные в течение года как безнадежные	42 253	22 529	0	0	64 782

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	-152 113	-57 524	-1 060	-347	-211 044

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года (Восстановление резерва)	-144 861	-12 453	-99	-19	-157 432
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-48 824	-24 556	-572	-174	-74126
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	10 536	0	0	0	10 536
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	-183 149	-37 009	-671	-193	-221 022

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	428 067	14,61	374 909	14,32
Предприятия торговли	726 257	24,79	695 043	26,54
Строительство	325 004	11,09	319 477	12,20
Финансы и инвестиции	53 428	1,82	64 998	2,48
Транспорт и связь	58 191	1,99	85 710	3,27
Операции с недвижимостью	113 991	3,89	41 743	1,59
Сельское хозяйство	143 289	4,89	104 285	3,98
Тепло- и электроэнергия	133 156	4,54	140 248	5,36
Прочие	163 379	5,58	164 690	6,29
Частные лица				
	785 401	26,80		23,97
			627 620	
Итого кредитов и авансов клиентам	2 930 163	100,00	2 618 723	100,00

За отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 6 заемщиков (2012 год: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 51 869 тысяч рублей (2012 год: свыше 46 534 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 477 005 тысяч рублей (2012 год: 531 900 тысяч рублей), или 16,28% (2011 год: 20,31%) от общего кредитного портфеля.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально с кредитной историей</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	342 952	0	0	0	342 952
с кредитной историей менее 2 лет	459 827	0	0	0	459 827
кредиты физическим лицам	0	560 088	49 331	11 852	621 271
кредиты, пересмотренные в отчетном году	59 400	0	0	0	59 400
Итого текущих и обесцененных	862 179	560 088	49 331	11 852	1 483 450
<i>Просроченные, но необесцененные - с задержкой платежа менее 30 дней</i>	778	21 585	1 757	0	24 120

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	778	21 585	1 757	0	24 120
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	1 126 408	75 870	889	0	1 203 167
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 092	0	0	2 319	4 411
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	45 987	14 317	459	0	60 763
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	33 577	6 968	836	0	41 381
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	8 664	17 418	0	0	26 082
- с задержкой платежа свыше 360 дней	65 077	21 712	0	0	86 789
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	1 281 805	136 285	2 184	2 319	1 422 593
Общая балансовая сумма кредитов	2 144 762	717 958	53 272	14 171	2 930 163
За вычетом резерва под обесценение	152 113	57 524	1 060	347	211 044
Итого кредитов и авансов клиентам	1 992 649	660 434	52 212	13 824	2 719 119

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого
<i>Текущие и необесцененные индивидуально</i>					
с кредитной историей свыше 2 лет	980 268	0	0	0	980 268
с кредитной историей менее 2 лет	691 104	0	0	0	691 104
кредиты физическим лицам	0	557 081	12 145	12 893	582 119
кредиты, пересмотренные в отчетном году	217 617	751	0	0	218 368
Итого текущих и обесцененных	1 888 989	557 832	12 145	12 893	2 471 859
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 324	4 675	0	0	5 999
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	1 324	4 675	0	0	5 999
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежей	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	20 441	858	0	0	21 299
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	84	3 556	0	0	3 640
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	287	21 740	2 524	0	24 551
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	36 990	5 813	0	0	42 803
- с задержкой платежа свыше 360 дней	42 988	5 584	0	0	48 572
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	100 790	37 551	2 524	0	140 865
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 991 103	600 058	14 669	12 893	2 618 723

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого
За вычетом резерва под обесценение	183 149	37 009	671	193	221 022
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 807 954	563 049	13 998	12 700	2 397 701

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Автокредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	460 921	458 313	0	0	919 234
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	1 079 176	172 589	0	14 171	1 265 936
- поручительствами и банковскими гарантиями	290 794	50 565	0	0	341 359
- оборудованием и транспортом	267 914	30 430	53 272	0	351 616
- прочими активами	45 957	6 061	0	0	52 018
Итого кредитов и авансов клиентам	2 144 762	717 958	53 272	14 171	2 930 163

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	239 815	368 424	0	0	608 239
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами недвижимости	641 367	96 233	12 893	0	750 493
- поручительствами и банковскими гарантиями	196 854	53 852	0	0	250 706
- оборудованием и транспортом	821 795	66 801	0	14 669	903 265
- прочими активами	91 272	14 748	0	0	106 020

	Корпоративные кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредит ы физическим лицам	Итого
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 991 103	600 058	12 893	14 669	2 618 723

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

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

	2013	2012
Российские государственные облигации	0	92 662
Муниципальные облигации	0	1 589
Облигации банков	0	57 939
Корпоративные облигации	0	0
Векселя	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	152 190
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	0
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	0	152 190

Государственные облигации представляли собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ.

Муниципальные облигации представляли собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными органами власти РФ.

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	2017	2021	7,4	7,6
Облигации банков	2013	2015	9	9,9
Облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	2016	2016	7,49	7,49

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2012 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2012 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	92 662
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	1 589
Кредитный рейтинг BB и ниже	57 939
Не имеющие кредитного рейтинга	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 190

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
ОФЗ	0	32 727
Облигации банков	50 632	177 374
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	50 632	210 101

Ниже представлен анализ движения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	210 101	204 294
Приобретение финансовых активов, классифицируемых как активы для продажи	344 160	0
Продажа финансовых активов, классифицируемых как активы для продажи	-503 678	0

	2013	2012
Переоценка финансовых активов	-188	2 131
Накопленный купонный доход	237	3 676
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного	50 632	210 101

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Облигации банков	2014	2014	8,65	8,65

Ниже представлен анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
ОФЗ	2021	2021	7,6	7,6
Облигации банков	2013	2018	7,75	9,75

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2013 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2013 года
Кредитный рейтинг выше ВВВ +	0
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	0
Кредитный рейтинг ВВ и ниже	50 632
Не имеющие кредитного рейтинга	0
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 632

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию за 31 декабря 2012 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2012 года
Кредитный рейтинг выше ВВВ +	130 244
Кредитный рейтинг между ВВ+ и ВВВ+	20 109
Кредитный рейтинг ВВ и ниже	59 748
Не имеющие кредитного рейтинга	0

31 декабря

2012 года

Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 101
---	----------------

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

9. Средства в других банках

	2013	2012
Векселя кредитных организаций	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	16 876	4 052
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-16553	0
Итого средств в других банках	323	4 052

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	0	0	0
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	323	323
- Остатки, пересмотренные в 2013 году			0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	0	323	323
- Остатки, пересмотренные в 2013 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	323	323
<i>Индивидуально обесцененные</i>			
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	16553	16553
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
с задержкой платежей свыше 360 дней	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	16553	16553
За вычетом резерва под обесценение	0	-16553	-16553
Итого средств в других банках	0	323	323

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Векселя кредитных организаций	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	0	4 052	4 052
- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	4 052	4 052
- [не имеющие рейтинга]	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2012 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	4 052	4 052
Индивидуально обесцененные	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0	0
Итого средств в других банках	0	4 052	4 052

10. Основные средства и нематериальные активы

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Здания	Сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	НМА	Итого
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2012 года	282 344	1 697	91 980	6 162	5 965	388 148
Поступления	48 223	0	12 917	1 506	4 741	67 387
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	-458	0	0	-458
Остаток за 31 декабря 2012 года	330 567	1 697	104 439	7 668	10 706	455 077
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	-14 094	-74	-48 836	-4 672	-427	-68 103
Амортизационные отчисления	-5 832	-34	-17 100	-632	-1 631	-25 229
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	387	0	0	387
Остаток за 31 декабря 2012 года	-19 926	-108	-65 549	-5 304	-2 058	-92 945
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	310 641	1 589	38 890	2 364	8 648	362 132
Первоначальная стоимость						
Остаток на 1 января 2013 года	330 567	1 697	104 439	7 668	10 706	455 077
Поступления	0	0	29 816	0	3 631	33 447
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	-203	0	0	-203
Остаток за 31 декабря 2013 года	330 567	1 697	134 052	7 668	14 337	488 321
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	-19 926	-108	-65 549	-5 304	-2 058	-92 945
Амортизационные отчисления	-6 472	-34	-17 442	-836	-2 360	-27 144
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытия	0	0	143	0	0	143
Остаток за 31 декабря 2013 года	-26 398	-142	-82 848	-6 140	-4 418	-119 946

	Здания	Сооруже	Офисное и	Транспорт	НМА	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	304 169	1 555	51 204	1 528	9 919	368 375

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

По состоянию за 31 декабря 2013 года офисное и компьютерное оборудование включает полностью амортизированное имущество на сумму 41 467 тысяч рублей (2012 год: 24 871 тысяч рублей), транспортные средства включают полностью амортизированное имущество на сумму 3 936 тысяч рублей (2012 год: 4 324 тысяч рублей).

В 2011 году произведена переоценка основных средств категории «Здания». Здания были оценены независимым оценщиком за 31 декабря 2011 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков – Обществом с ограниченной ответственностью «Агентство поддержки бизнеса», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки. В остаточную стоимость зданий включена сумма 103 504 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка. На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 20 701 тысяча рублей было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости, отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах и представлено в Примечании 19.

11. Инвестиционное имущество

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	49 929	0
Приобретения/перевод	3 390	49 929
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	15 365	0
Амортизационные отчисления	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	68 684	49 929

Объект недвижимого имущества стоимостью 38 000 тысяч рублей, полученный Банком по соглашению об отступном в 2008 году в счет погашения задолженности по кредитному договору, был классифицирован в категорию «инвестиционное имущество» и отражен по справедливой стоимости, которая основывалась на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определялась на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

12. Активы для продажи

Имущество, полученное в качестве отступного по ссудной задолженности клиентов Банка, отражено в балансе на счетах внеоборотных активов и предназначено для продажи. В составе имущества - нежилые помещения и оборудование.

Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января	14 272	38 000
Приобретения	0	14 272
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	-943	5 784
Прибыль (убыток) от обесценения активов, признанный в отчете о прибылях и убытках	0	0
Выбытие	-4 841	0
Перевод	0	-43 784
Балансовая стоимость за 31 декабря	8 488	14 272

В соответствии с решением руководства Банка имущество, полученное по договорам отступного в 2013 году, определено как не используемое в основной банковской деятельности и предназначено для последующей реализации.

Таким образом, данные активы в отчетном периоде были классифицированы как «активы, предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5. При принятии данного решения Банком не было получено доходов или понесено убытков.

13. Прочие активы

	Прим	2013	2012
Депозит в арбитражном суде		17 321	0
Начисленные комиссии		3 371	1 905
Требования по реализации памятных монет		3 315	0
Предоплаты за работы и услуги		2 227	3 714
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль		328	0
Прочие		17 825	5 155
Резерв под обесценение прочих активов		-5 682	-605
Итого прочих активов		38 705	10 169

Резерв под обесценение в 2013 году Банком создан по просроченной дебиторской задолженности сроком свыше 90 дней. (2012: свыше 180 дней). Банк не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Далее представлено движение резерва за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-605	-2 291
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-6 358	1 633
Списание прочих активов за счет резерва	1281	53
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-5 682	-605

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27.

14. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0
Средства, привлеченные от Банка России	0	0
Краткосрочные депозиты других банков	9 166	5 000
Итого средства других банков	9 166	5 000

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

15. Средства клиентов

	2013	2012
Физические лица		
- текущие счета/счета до востребования	131 734	147 714
- срочные вклады	2 115 240	1 822 421
- прочие средства	249	3 866
Итого средств физических лиц	2 247 223	1 974 001
Государственные и общественные организации		
- расчетные счета	0	15 221
- срочные депозиты	9 334	93 230
Итого средств государственных и общественных организаций	9 334	108 451
Прочие корпоративные клиенты		
- расчетные счета финансовых организаций	11 035	9 802

	2013	2012
- срочные депозиты финансовых организаций	21 290	3 000
- расчетные счета нефинансовых организаций	798 734	568 166
- срочные депозиты нефинансовых организаций	317 159	182 642
- расчетные счета индивидуальных предпринимателей	217 824	171 281
Итого средств прочих корпоративных клиентов	1 366 042	934 891
Итого средств клиентов	3 622 599	3 017 343

Ниже представлен анализ средств клиентов Банка по отраслям:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
физические лица	2 247 223	62,03	1 974 001	65,42
услуги	496 253	13,70	426 829	14,15
торговля	319 702	8,83	265 957	8,81
производство	185 716	5,13	155 439	5,15
строительство	268 736	7,42	74 430	2,47
транспорт и связь	26 943	0,74	33 442	1,11
прочие	78 026	2,15	87 245	2,89
Итого средств клиентов	3 622 599	100,00	3 017 343	100,00

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

16. Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированные депозиты	93 881	73 604
Итого субординированные депозиты	93 881	73 604

Банк привлек субординированные депозиты в сумме 20 000 тысяч рублей в 2013 году. Субординированные депозиты отражены по амортизированной стоимости.

В случае ликвидации Банка кредиторы по данным займам будут последними по очередности выплаты Банком долга. В 2014 году условия по большинству займов изменены. Согласно новым требованиям ЦБ РФ в случае ликвидации Банка депозиты конвертируются в акции компании.

За 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов составила 93 881 тысяч рублей (2012 год: 73 604 тысяч рублей).

Анализ субординированных депозитов по срокам погашения представлен в Примечании 27.

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

	2013	2012
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 099	1 794
Гарантии, выданные	1 267	1 026
Итого финансовых обязательств	74 366	2 820

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены только собственными векселями Банка.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

18. Прочие обязательства

	2013	2012
Заработная плата работникам	0	1 333
Резерв по неиспользованным отпускам	7 917	6 539
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2 787	1 525
Кредиторская задолженность	3 827	3 966
Резерв - оценочное обязательство	13	0
Прочие	3 308	1 909
Итого прочих обязательств	17 852	15 272

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 27. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 31.

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

На 1 января 2012 года	259 569
Внос в уставный капитал	19 329
Эмиссионный доход	0
за 31 декабря 2012 года	278 898
На 1 января 2013 года	278 898
Внос в уставный капитал	6 415
Эмиссионный доход	6 414
за 31 декабря 2013 года	291 727

За 31 декабря 2013 года номинальный зарегистрированный уставный капитал Банка, без учета пересчета взносов в уставный капитал до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, составлял 219 035 тысяч рублей (сумма инфлирования уставного капитала – 37 459 тысяч рублей).

В 2012 году дополнительный взнос в уставный капитал был произведен в денежной форме в сумме 19 329 тысяч рублей.

В 2013 году дополнительный взнос в уставный капитал был произведен в денежной форме в сумме 6 415 тысяч рублей, эмиссионный доход в сумме 6 414 тысяч рублей. Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций (долей) и составил 35 233 тысяч рублей.

19 января 2012 года завершена процедура изменения организационно-правовой формы ООО Банк «Кузнецкий» на ОАО Банк «Кузнецкий».

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,00001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

20. Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)

В соответствии с законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 121 228 тысяч рублей. (2012 год - 82 123 тысяч рублей).

21. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	430 795	357 787
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 157	16 661
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 000	0
Средства в других банках	5 573	2 092
Средства, размещенные в Банке России	1 670	1 483
Корреспондентские счета в других банках	5 737	4 147
Прочее	-1 599	-214
Итого процентных доходов	465 333	381 956
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	-36 346	-26 469
Выпущенные долговые ценные бумаги	-306	0
Срочные вклады физических лиц	-171 857	-137 037
Срочные депозиты банков	-1 538	-2 132
Средства, привлеченные от Банка России	-2 591	-148
Текущие (расчетные) счета	-6 162	-3898
Прочие	-277	725
Итого процентных расходов	-219 077	-168 959

	2013	2012
Чистые процентные доходы	246 256	212 997
22. Комиссионные доходы и расходы		
	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	16 333	15 080
Комиссия по кассовым операциям	123 028	103 069
Комиссия по выданным гарантиям	7 265	5 379
Прочие	14 192	11 661
Итого комиссионных доходов	160 818	135 189
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-12 087	-9 620
Комиссия за инкассацию	-4 201	-3 684
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-118	-201
Прочие	-637	-2
Итого комиссионных расходов	-17 043	-13 507
Чистый комиссионный доход	143 775	121 682

23. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от переоценки инвестиционного имущества	19 318	0
Доход от сдачи в аренду	7 493	4 544
Прочее	1 955	1 161
Итого прочих операционных доходов	28 766	5 705

24. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Расходы на персонал		134 310	106 035
Амортизация основных средств		27 142	25 230
Административные расходы		29 691	31 981
Расходы по операционной аренде		19 429	17 169

	Примечание	2013	2012
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		12 726	14 556
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		13 353	11 134
Расходы по страхованию		12 197	9 451
Реклама и маркетинг		16 309	9 925
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		13 727	14 820
Прочие		10 290	4 497
Итого операционных расходов		289 174	244 798

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 429	5 328
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	889	411
Расходы по налогу на прибыль за год	14 318	5 739

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	51 232	35 342
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	10 246	7 068
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы не учитываемые в налоговой базе	0	-1 598
- Расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу	1 766	598
- Доходы увеличивающие налоговую базу	1 491	0
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-2 037	0
- Прочие расхождения, ошибки прошлых лет	2 852	-329
Расходы по налогу на прибыль за год	14 318	5 739

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012 год: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 год: 15%).

	2013	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Основные средства, инвестиционная недвижимость и НМА	-33 469	-28 630
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1 290
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	-426
Субординированный депозит	-124	-179
Прочее	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	-33 593	-30 525
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	6 162	8 921
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	189	0
Прочее	8 967	3 754
Общая сумма отложенного налогового актива	15 318	12 675
Итого отложенное налоговое обязательство	-18 275	-17 850

Отложенное налоговое обязательство было отображено через счета капитала, в части финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, остальное изменение налога через прибыль или убыток.

26. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2012 года были выплачены в размере 2 684 тысяч рублей (в 2011 году 4 716 тысяч рублей).

27. Управление финансовыми рисками

Успешная реализация стратегических задач Банка невозможна без совершенствования системы управления банковскими рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на устойчивое развитие Банка, построение долгосрочного и эффективного бизнеса с максимальной прибылью и минимизацией всех рисков, сопутствующих банковской деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

Созданная в Банке комплексная система управления рисками постоянно совершенствуется, соответствуя объему и структуре проводимых Банком операций.

Принципы построения процесса управления рисками в Банке:

стремление к оптимальному соотношению между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

установление и контроль лимитных параметров, создание адекватных резервов для каждого типа рисков;

диверсификация активных операций, позволяющая сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;

управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка в любой момент времени;

осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры.

За 2013 год произошли следующие изменения в системе управления рисками:

1. Изменилась структура отдела анализа кредитных рисков.
2. Банк стал производить оценку валютного риска в связи с началом осуществления валютных операций. В связи с этим были внесены соответствующие изменения во внутренние документы Банка.
3. Внесены изменения в процедуры и методы оценки кредитных рисков, направленные на их минимизацию.
4. Расширен перечень лимитируемых операций.
5. Разработан и успешно реализуется план по снижению операций с повышенными коэффициентами риска.
6. Внедрена система управления капиталом Банка.

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

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Для управления основными видами рисков в организационной структуре предусмотрено Управление риск-менеджмента, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный Комитет. Принятие решений в рамках системы управления рисками осуществляется коллегиально и в соответствии с разработанными положениями.

Основными функциями Управления риск-менеджмента являются:

- экономический анализ деятельности Банка;
- управление кредитным риском на уровне отдельных сделок, участие в разработке методов снижения кредитного риска, определение необходимого уровня резервов по ссудам и приравненной к ним задолженности;

- управление рисками банковской деятельности, оценка совокупного уровня риска на основе анализа отдельных видов рисков банковской деятельности, разработка, утверждение и контроль исполнения мероприятий по оптимизации рисков.

В структуру Управления риск-менеджмента входят следующие отделы:

отдел управления рисками;

отдел анализа кредитных рисков.

Конечной целью управления рисками является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности Банка с помощью количественного измерения рискованных позиций и оценки возможных потерь.

В Банке существует следующее распределение полномочий в части управления, оценки и контроля рисков банковской деятельности и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Совет Директоров утверждает внутренние документы, определяющие общие принципы и стратегию Банка по управлению банковскими рисками, а также документы, содержащие меры по восстановлению финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности осуществления функций Банка; комплекс мероприятий для кризисных ситуаций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств; принципы управления банковскими рисками; предельно допустимый для Банка совокупный уровень риска, в том числе принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, если в результате сделки совокупный кредитный риск на одного заемщика (группу связанных заемщиков) превышает 18 процентов от собственных средств (капитала) Банка.

Совет Директоров осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, а также за соблюдением основных принципов управления банковскими рисками отдельными подразделениями и Банком в целом и соответствии организационной структуры Банка основным принципам управления банковскими рисками.

Совет Директоров Банка оценивает эффективность управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность в сфере управления отдельными банковскими рисками, в том числе, но не исключительно, регламентирующие цели и задачи управления рисками; основные методы выявления, оценки, мониторинга (постоянного наблюдения) рисков; основные методы контроля и минимизации рисков (принятие мер по поддержанию рисков на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка); порядок информационного обеспечения по вопросам рисков (порядок обмена информацией между подразделениями и служащими); систему мер по недопущению возникновения рисков; определяет показатели, используемые для оценки уровня банковских рисков, и устанавливает их пограничное значение (лимиты); осуществляет контроль за соблюдением внутренних положений по управлению банковскими рисками; распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности; принимает решение о создании структурных подразделений (назначении служащих), ответственных за координацию управления всеми банковскими рисками; оценивает качество управления банковскими рисками; обеспечивает разработку и реализацию комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае длительного нахождения Банка под влиянием банковских рисков, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Кредитный Комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Основными функциями Кредитного Комитета являются:

- рассмотрение заявок потенциальных заемщиков (юридических и физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица) и принятие решений в пределах своих полномочий о проведении сделок, влекущих принятие Банком кредитных рисков (за исключением снижения лимитов в случае своевременного или досрочного погашения ссудной задолженности), а также решений об использовании иных существенных факторов при определении категории качества ссуд;

- рассмотрение предложений внутренних структурных подразделений/клиентских подразделений и принятие предварительных решений о проведении или об изменении существенных

условий сделок, несущих кредитный риск, подлежащих рассмотрению Уполномоченным органом управления Банка (Правлением, Советом директоров, Общим собранием акционеров);

- утверждение способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии (залог, поручительство и прочие виды), а также принятие решений в пределах своих полномочий об изменении способов обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и соглашению о выдаче банковской гарантии;

- принятие решения в пределах своих полномочий об отнесении ссудной и иной задолженности к более высокой категории качества в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренними документами Банка;

- принятие решения о подготовке предложения Общему собранию акционеров Банка о признании ссудной задолженности безнадежной и списании с баланса безнадежной для взыскания ссудной задолженности;

- установление (изменение) размера процентных ставок, комиссий, неустоек (штрафов, пени) по кредитным договорам и банковским гарантиям с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими свою деятельность без образования юридического лица, а также физическими лицами;

- изменение действующих условий кредитования в соответствии с нормативными документами Банка;

- принятие решения о создании (расформировании) портфелей однородных ссуд/требований (условных обязательств кредитного характера);

- установление (пересмотр) ставок (норм) резервирования по портфелям однородных ссуд/требований ссудам (условным обязательствам кредитного характера);

- принятие решений о возможности выдачи гарантий;

- принятие решений по вопросам погашения проблемных и просроченных кредитов;

- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Кредитного Комитета и поручениями органов управления Банка.

Основными функциями Комитета по управлению активами и пассивами являются:

- разработка стратегии формирования активов и пассивов Банка;

- вынесение на рассмотрение Правления Банка плановой структуры активов и обязательств Банка на предстоящий месяц (квартал) и рассмотрение итогов работы за истекший месяц (квартал);

- выработка рекомендаций для формирования финансовых ресурсов и их размещения;

- определение процентной политики Банка;

- установление лимитов на отдельные виды активных операций (размер удельного веса ликвидных активов) в пределах своих полномочий;

- установление ставок трансфертного ценообразования;

- контроль за соблюдением обязательных нормативов Банком;

- рассмотрение предложений структурных подразделений Банка по изменениям в составе, объеме и структуре активов и пассивов Банка;

- рассмотрение других вопросов в соответствии с целями Комитета, поручениями органов управления Банка.

Комитет по управлению рисками обеспечивает совершенствования системы риск-менеджмента, а также коллегиальное рассмотрение вопросов и принятия решений по минимизации всех видов рисков Банка.

Управление риск-менеджмента осуществляет текущее управление рисками.

Отдел анализа кредитных рисков проводит независимый анализ кредитоспособности заемщиков и контрагентов для оценки рисков при совершении операций, связанных с размещением средств, предоставлением банковских гарантий.

Отдел управления рисками разрабатывает методологию по оценке рисков, обеспечивает установление лимитов, контроль их соблюдения, готовит отчёты об уровне рисков, которые доводятся до сведения Совета Директоров, Правления; проводит стресс-тестирования различных видов банковских рисков и их оценку.

Оценка операционного, кредитного рисков проводится отделом управления рисками ежемесячно, риска потери ликвидности – ежедневно; рыночного риска, правового риска и риска потери деловой репутации – ежеквартально; комплаенс - риска и стратегического риска – раз в полугодие. Отчеты об уровне рисков доводятся до сведения Правления ежемесячно, Совета Директоров – не реже двух раз в год.

Для оценки банковских рисков под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит стресс-тестирования. Система стресс-тестирования включает тесты на оценку банковских рисков при изменении условий деятельности в соответствии с используемыми прогнозными сценариями.

К основным видам риска, которые Банк выделил для управления, относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (ценовой (фондовый) и процентный риск, валютный риск), операционный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риск. Наибольшая степень концентрации рисков приходится на кредитные операции, которые составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность.

Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь в результате неисполнения или неполного исполнения заемщиком или контрагентом обязательств перед Банком.

В Банке разработаны кредитная политика и процедуры, регулирующие проведение оценки финансового состояния заемщика, порядок принятия решения о выдаче ссуды, порядок контроля за своевременностью ее погашения.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, регламентирующих:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок, оформления кредитных договоров;
- методологию анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов, субъектов малого и среднего бизнеса) и контрагентов;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- порядок работы с банковскими гарантиями;
- порядок работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- процедуры последующего контроля операций кредитования;
- процедуры постоянного мониторинга кредитных и прочих операций, несущих кредитный риск;
- требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска.

Риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В течение 2013 года и 2012 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Банк ограничивает концентрацию рисков по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (для ценных бумаг), а также группам взаимосвязанных клиентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа кредитоспособности заемщика, а также через изменение/корректировку кредитных лимитов в случае необходимости.

Особенности различных этапов кредитного процесса регламентируются отдельными нормативными документами Банка.

В зависимости от роли участия в кредитовании все структурные подразделения Банка делятся на бизнес-подразделения, иницирующие проведение кредитных операций, и экспертные подразделения.

Задачами бизнес-подразделений являются проведение переговоров с клиентами, предварительный анализ рисков заемщика и конструирование сделки с учетом необходимости снижения рисков; формирование необходимого пакета документов, передача его на экспертизу, вынесение вопросов о выдаче кредитов на рассмотрение уполномоченному органу (должностному лицу).

Бизнес-подразделения несут ответственность за качество сформированного портфеля активов, выявляют признаки проблемности на этапе сопровождения и, в случае необходимости, разрабатывают мероприятия по минимизации возможных убытков.

Экспертные подразделения обеспечивают углубленный анализ рисков кредитной сделки с точки зрения анализа отчетности, правовых аспектов и соблюдения экономической безопасности Банка. Для устранения возможного конфликта интересов в ходе процесса кредитования Банк обеспечивает разделение функций бизнес-подразделений и экспертных подразделений.

При рассмотрении, проверке, анализе кредитных заявок клиентов структурных подразделений сотрудники Банка руководствуются нормативными документами, действующими в Банке, в которых установлены подробные процедуры прохождения кредитной заявки с указанием ответственности сотрудников Банка на каждом этапе. Принятие решений о предоставлении кредитов без предварительной процедуры рассмотрения кредитных заявок не допускается.

Решения по предоставлению кредитов клиентам структурных подразделений в рамках утвержденных программ кредитования и установленных Кредитным комитетом Банка лимитов самостоятельного кредитования может приниматься персонально руководящим должностным лицом структурного подразделения в рамках предоставленных Кредитным комитетом Банка полномочий принятия соответствующих решений. Решения по предоставлению кредитов заемщикам структурных подразделений сверх лимитов самостоятельного кредитования или на условиях, отличных от утвержденных программ кредитования, принимаются Кредитным комитетом Банка.

К основным методам минимизации кредитного риска, действующим в Банке, можно отнести коллегиальное принятие решений о выдаче ссуды, установление лимитов кредитования и создание резервов на возможные потери по ссудам, принятие всех мер для обеспечения возврата кредитов, взаимодействие с ОАО «Национальным бюро кредитных историй» по вопросам проверки информации о заемщиках, соблюдение порядка и процедур выдачи кредитов, комплексный анализ финансового состояния заемщиков и контрагентов, постоянный контроль за качеством кредитного портфеля Банка.

Банк ограничивает концентрацию рисков по видам ссуд, отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам, а также группам взаимосвязанных клиентов. Фактическое соблюдение лимитов в отношении принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов:

По состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	1 000 594	0	1 000 594
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	46 293	0	46 293
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Средства в других банках	323	0	323
Кредиты и дебиторская задолженность	2 719 119	0	2 719 119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 632	0	50 632
Инвестиционное имущество	68 684	0	68 684
Активы для продажи	8 488	0	8 488
Основные средства и нематериальные	368 375	0	368 375

	Россия	Другие страны	Итого
активы			
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0
Прочие активы	38 705	0	38 705
Итого активов	4 301 213	0	4 301 213
Обязательства			
Средства других банков	9 166	0	9 166
Средства клиентов	3 622 599	0	3 622 599
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	74 366	0	74 366
Прочие заемные средства	93 881	0	93 881
Прочие обязательства	17 852	0	17 852
Текущее обязательство по налогу на прибыль	1 310	0	1 310
Отложенное налоговое обязательство	18 275	0	18 275
Итого обязательств	3 837 449	0	3 837 449
Чистая балансовая позиция	463 764	0	463 764

По состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	309 905	0	309 905
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	35 737	0	35 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 190	0	152 190
Средства в других банках	4 052	0	4 052
Кредиты и дебиторская задолженность	2 397 701	0	2 397 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 101	0	210 101
Инвестиционное имущество	49 929	0	49 929
Активы для продажи	14 272	0	14 272
Основные средства и нематериальные активы	362 132	0	362 132
Текущие требования по налогу на прибыль	4 262	0	4 262
Прочие активы	10 169	0	10 169
Итого активов	3 550 450	0	3 550 450
Обязательства			

	Россия	Другие страны	Итого
Средства других банков	5 000	0	5 000
Средства клиентов	3 017 343	0	3 017 343
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 820	0	2 820
Прочие заемные средства	73 604	0	73 604
Прочие обязательства	15 272	0	15 272
Отложенное налоговое обязательство	17 850	0	17 850
Итого обязательств	3 131 889	0	3 131 889
Чистая балансовая позиция	418 561	0	418 561

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Управление рыночным риском в Банке основано на ответственности за принимаемый риск и ограничении возможных потерь.

Элементами системы управления рыночным риском в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок) с помощью расчета фактической чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций за период и оценки необходимости изменения политики в области процентных ставок для обеспечения прибыльной деятельности Банка;
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и жесткого контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

В целях минимизации процентного и фондового риска Банк устанавливает лимиты. Банком лимитированы вложения в ценные бумаги: в акции и облигации, также определена максимальная доля денежных средств, направленных в ценные бумаги одного эмитента.

Банком регулярно проводится анализ средних ставок размещения и привлечения ресурсов по банкам региона на основании бюллетеней банковской статистики по Пензенской области.

В торговый портфель Банка входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

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

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	958 006	20 028	22 560	0	1 000 594
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	46 293	0	0	0	46 293
Средства в других банках	323	0	0	0	323
Кредиты и дебиторская задолженность	2 719 119	0	0	0	2 719 119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 632	0	0	0	50 632
Инвестиционное имущество	68 684	0	0	0	68 684
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	8 488	0	0	0	8 488
Основные средства	358 456	0	0	0	358 456
Нематериальные активы	9 919	0	0	0	9 919
Прочие активы	38 704	1	0		38 705
Итого активов	4 258 624	20 029	22 560	0	4 301 213
Обязательства					
Средства других банков	9 166	0	0	0	9 166
Средства клиентов	3 621 979	620	0	0	3 622 599
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29 950	21 772	22 644	0	74 366
Прочие заемные средства	93 881	0	0	0	93 881
Прочие обязательства	17 852	0	0	0	17 852
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 310	0	0	0	1 310
Отложенное налоговое обязательство	18 275	0	0	0	18 275
Итого обязательств	3 792 413	22 392	22 644	0	3 837 449
Чистая балансовая позиция	466 211	-2 363	-84	0	463 764

Общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	309 905	0	0	0	309 905
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	35 737	0	0	0	35 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 190	0	0	0	152 190
Средства в других банках	4 052	0	0	0	4 052
Кредиты и дебиторская задолженность	2 397 701	0	0	0	2 397 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 101	0	0	0	210 101
Инвестиционное имущество	49 929	0	0	0	49 929
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	14 272	0	0	0	14 272
Основные средства	353 484	0	0	0	353 484
Нематериальные активы	8 648	0	0	0	8 648
Текущие требования по налогу на прибыль	4 262	0	0	0	4 262
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	10 169	0	0	0	10 169
Итого активов	3 550 450	0	0	0	3 550 450
Обязательства					
Средства других банков	5 000	0	0	0	5 000
Средства клиентов	3 017 343	0	0	0	3 017 343
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 820	0	0	0	2 820
Прочие заемные средства	73 604	0	0	0	73 604
Прочие обязательства	15 272	0	0	0	15 272
Отложенное налоговое обязательство	17 850	0	0	0	17 850
Итого обязательств	3 131 889	0	0	0	3 131 889
Чистая балансовая позиция	418 561	0	0	0	418 561

Банк не несет валютных рисков. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-118	-118	0	0
Ослабление доллара США на 5%	118	118	0	0
Укрепление евро на 5%	-4	-4	0	0
Ослабление евро на 5%	4	4	0	0

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 приводить к возникновению убытков. 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.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	1 194 527	529 153	368 060	1 632 054	93 167	3 816 961
Итого финансовых обязательств	1 295 938	809 082	713 116	981 876	0	3 800 012
Чистый разрыв за 31 декабря 2013 года	-101 411	-279 929	-345 056	650 178	93 167	16 949

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	731 785	477 779	473 657	1 318 521	107 944	3 109 686
Итого финансовых обязательств	1 283 124	515 721	609 461	685 461	5 000	3 098 767
Чистый разрыв за 31 декабря 2012 года	-551 339	-37 942	-135 804	633 060	102 944	10 919

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

В таблице ниже приведен анализ средних эффективных процентных ставок для основных категорий финансовых инструментов:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.50	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	5.62	0.20	0.20	4.96	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7.60	-	-
Чистая ссудная задолженность	15.85	-	-	16.52	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.73	-	-	8.20	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8.50	-	-	8.50	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.22	5.62	-	3.43	-	-
Вклады физических лиц	8.50	-	-	8.44	-	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Выпущенные долговые обязательства	0.10	7.80	7.80	0.10	-	-

Анализ чувствительности чистого финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(688)	(20 570)	(44 126)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	311	(3 061)	(2 126)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению справедливой стоимости долговых ценных бумаг вследствие изменений процентных ставок в разрезе категорий, видов ценных бумаг представлен далее.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Анализ чувствительности чистой финансовой результат и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.	Финансовый результат тыс.руб.	Капитал тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	-	(20 570)	(20 570)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	-	(3 061)	(3 061)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию за 31 декабря 2013 года в портфеле банка финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи были представлены облигациями с ипотечным покрытием "Банк ВТБ 24" ЗАО.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Финансовый результат	Капитал	Финансовый результат	Капитал
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	(688)	-	(23 556)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	311	-	935

Оценка процентного риска производится по двум показателям: чистая процентная маржа и чистый спред от кредитных операций:

	2013	2012
Чистая процентная маржа	5,7	5,8
Чистый процентный спред от кредитных операций	9,3	8,7

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Фондовый риск

Осуществляя операции на рынке ценных бумаг, Банк принимает на себя фондовый риск.

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного 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.

Фондовый риск по состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года отсутствовал в связи с отсутствием вложений в фондовые ценности.

Концентрация прочих рисков

Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 6).

Операционный риск

Под операционным риском понимается возможность возникновения убытка вследствие сбоев в работе. Операционный риск является одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями в нормативной базе, появлением на рынке новых продуктов и услуг.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие 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.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

В целях минимизации операционных рисков в Банке широко практикуются регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно дорабатывается внутрибанковская нормативная документация, описывающая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков.

Для минимизации вероятности проявления операционного риска Банк непрерывно повышает профессиональный уровень своих сотрудников. Сотрудники регулярно повышают свою квалификацию на различных семинарах.

Банком ведется мониторинг уровня операционного риска путем формирования базы факторов операционного риска Банка, ежемесячной оценки индикаторов риска и уровня операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк определил:

- организационную структуру, а также разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией, позволяющие минимизировать риск конфликта интересов;

- порядок, правила, процедуры совершения банковских операций и других сделок, учетную политику, организацию внутренних процессов, позволяющие обеспечить их соответствие нормативным документам ЦБ РФ и других регулирующих органов;

- правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других), обеспечивающие надежное и бесперебойное функционирование Банка и осуществление им банковских операций;

- порядок разработки и предоставления отчетности и иной информации;

- порядок стимулирования служащих и другие вопросы.

Кроме того, снижению операционного риска в Банке способствуют:

- развитая система автоматизации банковских технологий и защиты информации;

- заключение Банком договоров личного и имущественного страхования (страхование зданий и иного имущества Банка);

- разработанный в Банке план мероприятий на случай непредвиденных обстоятельств и порядок обеспечения непрерывности и/или восстановления деятельности.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

- Правовой риск в деятельности Банка связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;

- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности Банка, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Банка;

- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Банка;

- риски, связанные с изменением валютного, налогового, банковского законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Банка.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками Банка, им подвержены все финансовые институты.

Банк уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Банком по таким показателям как: количество жалоб и претензий к Банку, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Банк постоянно проводит политику, направленную на формирование имиджа «Банк для клиента» путем постоянного повышения качества обслуживания, расширения ассортимента предлагаемых банковских продуктов. Это позволяет существенно снизить риски потери Банком репутации и укрепить имидж надежного и опытного Банка, чутко реагирующего на изменение потребностей клиентуры и развитие рынка банковских услуг.

Оценка риска потери деловой репутации Банком по таким показателям как: факты положительной и отрицательной информации о Банке в СМИ, выполнение плана по рекламе Банка, выполнения плана развития Банка в части расширения позиций на рынке (открытие новых офисов, предложение новых продуктов и тому подобное). Информативно используются факторы, влияющие на общую оценку риска деловой репутации - наличие сведений об участии Банка в благотворительных акциях, социально значимых проектах, спонсорской помощи; участие руководителей Банка в форумах и конференциях; наличие положительных отзывов клиентов о работе Банка.

С целью недопущения возникновения правового риска и риска потери деловой репутации Банк принимает следующие меры:

- формирует прозрачную и целесообразную модель управления, призванную исключить конфликт интересов и риски качества управления;
- устанавливает квалификационные требования к своим сотрудникам с целью предотвращения некомпетентных и (или) необоснованных действий сотрудников Банка;
- проводит предварительную проверку служащих Банка с целью исключения из числа служащих лиц, совершавших ранее правонарушения, а также лиц, подозреваемых в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма;
- использует в работе принцип «Знай своего служащего»;
- реализует программу идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми он осуществляет банковские операции и другие сделки с повышенной степенью риска, программу установления и идентификации выгодоприобретателей;
- использует в работе принцип «Знай своего клиента»;
- определяет подотчетность и ответственность руководителей и служащих Банка, устанавливает порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами. Данный порядок устанавливается таким образом, чтобы исключить возникновение конфликта интересов на всех этапах банковской деятельности;

- устанавливает порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- организует систему внутреннего контроля за выполнением своих обязательств по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск - риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Банком в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся банковской деятельности, а также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников Банка внутренним и внешним нормативным документам.

Основными источниками комплаенс-риска могут являться: нарушение стандартов поведения на рынке банковских услуг, недостаточное внимание к управлению конфликтами интересов, недобросовестный подход сотрудников Банка к консультированию клиентов.

Комплаенс-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов Банка, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности банковских операций, и осуществляется непрерывно. Ответственность за общий контроль за управлением комплаенс-рисками в Банке несет Совет Директоров Банка.

Правление Банка не реже одного раза в год отчитывается перед Советом Директоров Банка об управлении комплаенс-риском в Банке. Целью данного отчета является помощь Совету Директоров Банка принять обоснованное решение о том, насколько эффективно осуществляется комплаенс-функция в Банке.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Банке на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Банку сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Банком разработана стратегия развития сроком на три года, а также бизнес-план на текущий финансовый год, которые утверждаются Советом Директоров. Ежеквартально аналитическое управление информирует Совет Директоров о выполнении бизнес-плана на текущий финансовый год и ежегодно об исполнении стратегии.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности

возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

В Банке разработана политика управления ликвидностью, которая имеет своей целью обеспечить контроль Банка за ликвидностью и своевременную и полную оплату текущих обязательств. Политика по управлению ликвидностью рассмотрена и утверждена Советом директоров.

Политика по управлению ликвидностью определяет:

- систему управления ликвидностью Банка;
- цели и принципы управления ликвидностью;
- управление мгновенной ликвидностью Банка;
- управление текущей ликвидностью Банка;
- управление среднесрочной и долгосрочной ликвидностью Банка;
- система полномочий и принятия решений по управлению риском ликвидности;
- восстановление ликвидности;
- контроль за соблюдением политики и процедур по управлению ликвидностью;
- регламент формирования резервов ликвидности.

Банк осуществляет управление ликвидностью в целях:

- обеспечения способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля состояния ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на должном уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, риска ликвидности;
- оценки риска ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также действия системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию и предотвращение достижения риска ликвидности критически значительных для Банка размеров.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из кредитов других банков, депозитов Банка России, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для получения возможности оперативного реагирования на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие установленным нормативным требованиям и требованиям внутренних документов Банка;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников;
- диверсификация источников ресурсов с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлеченных средств;

• стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Кроме этого, Банк на регулярной основе осуществляет расчет структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения и оценку их соответствия установленным лимитам на разрывы между активами и пассивами по группам срочности.

Система управления риском ликвидности охватывает весь спектр операций Банка и позволяет на постоянной основе определять возможные периоды и причины потенциального недостатка ликвидности, а также планируемые операции и источники привлечения средств.

В Банке на регулярной основе проводится оценка адекватности применяемых моделей, и при необходимости пересматриваются параметры и методологические подходы к оценке риска ликвидности.

Оценка риска ликвидности проводится на ежедневной основе.

Прогноз норматива мгновенной и текущей ликвидности осуществляется Казначейством ежедневно на основании полученной от подразделений информации о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств.

Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами.

В процессе принятия решений при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и доходностью приоритет отдается поддержанию ликвидности.

В целях предупреждения дефицита ликвидности Банк формирует резервы ликвидности - ликвидных активов для целей исполнения обязательств при незапланированном оттоке средств.

В течение 2013 года случаи нарушения Банком нормативов ликвидности отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности значительно превышали установленные Банком России значения.

Ценные бумаги, классифицируемые как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств Банка.

Обязательные нормативы ликвидности, контролируемые на ежедневной основе, соблюдались Банком в полном объеме.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2013 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 000 594	0	0	0	0	1 000 594
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	46 293	46 293
Средства в других банках	0	0	0	0	323	323
Кредиты и дебиторская задолженность	143 301	529 153	368 060	1 632 054	46 551	2 719 119
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 632	0	0	0	0	50 632
Инвестиционное имущество	0	0	0	0	68 684	68 684
Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	0	0	8 488	0	0	8 488
Основные средства	0	0	0	0	358 456	358 456

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Нематериальные активы	0	0	0	0	9 919	9 919
Прочие активы	3 909	14 609	1 621	0	18 566	38 705
Итого активов	1 198 436	543 762	378 169	1 632 054	548 792	4 301 213
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	9 166	0	9 166
Средства клиентов	1 295 938	809 082	713 116	804 463	0	3 622 599
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	74 366	0	74 366
Прочие заемные средства	0	0	0	93 881	0	93 881
Прочие обязательства	8 113	3	9 553	0	183	17 852
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	1 310	0	0	0	1 310
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	18 275	18 275
Итого обязательств	1 304 051	810 395	722 669	981 876	18 458	3 837 449
Чистый разрыв ликвидности	-105 615	-266 633	-344 500	650 178	530 334	463 764

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	309 905	0	0	0	0	309 905
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	15 177	6 104	7 214	7 242	0	35 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	152 190	0	0	0	0	152 190
Средства в других банках	0	0	0	0	4 052	4 052

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	С неопределен- ным сроком или свыше 5 лет	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	59 589	477 779	473 657	1 318 521	68 155	2 397 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	210 101	0	0	0	0	210 101
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	49 929	49 929
Активы для продажи	0	0	14 272	0	0	14 272
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	362 132	362 132
Текущие требования по налогу на прибыль	0	4 262	0	0	0	4 262
Прочие активы	6 920	0	3 249	0	0	10 169
Итого активов	753 882	488 145	498 392	1 325 763	484 268	3 550 450
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	5 000	5 000
Средства клиентов	1 281 327	515 399	609 257	611 360	0	3 017 343
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 797	322	204	497	0	2 820
Субординированный депозит	0	0	0	73 604	0	73 604
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	17 850	17 850
Прочие обязательства	3 735	11 367	0	0	170	15 272
Итого обязательств	1 286 859	527 088	609 461	685 461	23 020	3 131 889
Чистый разрыв ликвидности	-532 977	-38 943	-111 069	640 302	461 248	418 561

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в Банке, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

28. 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. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на основе ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2012
Основной капитал	343 707	306 726
Дополнительный капитал	174 985	158 617
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0
Итого нормативного капитала	518 692	465 343

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	256 494	250 079
Эмиссионный доход	35 233	28 819
Фонд накопленных курсовых разниц	-151	1 705
Нераспределенная прибыль	89 385	55 155
Итого капитала 1-го уровня	380 961	335 758
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	82 803	82 803
Субординированный депозит	90 000	70 000
Итого капитала 2-го уровня	172 803	152 803
Итого капитала	553 764	488 561

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства. За отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года 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. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках 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 Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал 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.

Обязательства капитального характера. За 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства по операционной аренде

	2013	2012
Менее 1 года	13 847	12 893
От 1 года до 5 лет	30 810	14 461
Итого обязательств по аренде	44 657	27 354

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования», несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	442 837	413 642
Выданные гарантии и поручительства	179 760	106 742
Итого обязательств кредитного характера	622 597	520 384

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. 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, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения, в сумме 9 166 тысяч рублей (2012 год – 5 000 тысяч рублей).

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные» для продажи, финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих

аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2013 года приведена в Примечании.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Справедливая стоимость финансовых и не финансовых активов, финансовых обязательств:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года				
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1		Справедливая стоимость Уровень 2
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	1 046 887	769 417	277 403	67	345 642	248 607	97 033	2
- Наличные средства	217 205	217 205	0	0	165 923	165 923	0	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	552 212	552 212	0	0	82 684	82 684	0	0
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	46 293	0	46 293	0	35 737	0	35 737	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	231 110	0	231 110	0	61 296		61 296	0
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0
Денежные эквиваленты	67	0	0	67	2	0	0	2
<i>Средства в других банках</i>	323	0	0	323	4 052	0	0	4 052
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года				
	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень	Справед- ливая стои- мость Уровень	Справед- ливая стои- мость Уровень	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень	Справед- ливая стои- мость Уровень	Справед- ливая стои- мость Уровень
		1	2	3		1	2	3
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	2 719 119	0	0	2 719 119	2 397 701	0	0	2 397 701
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0	0	0	0
НЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
<i>Инвестиционное имущество</i>	68 684	0	0	68 684	49 929	0	0	49 929
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</i>	8 488	0	0	8 488	14 272	0	0	14 272
<i>Основные средства</i>	358 456	0	0	358 456	353 484	0	0	353 484
Итого финансовых активов	4 201 957	769 417	277 403	3 155 137	3 165 080	248 607	97 033	2 819 440

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года				
	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень	Справед- ливая стои- мость Уровень	Справед- ливая стои- мость Уровень	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень	Справед- ливая стои- мость Уровень	Справед- ливая стои- мость Уровень
		1	2	3		1	2	3
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ								
<i>Средства других банков</i>	9 166	0	9 166	0	5 000	0	5 000	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0	0	0	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	9 166	0	9 166	0	5 000	0	5 000	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0	0	0	0

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года				
	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень	Справед- ливая стои- мость Уровень	Справед- ливая стои- мость Уровень	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень	Справед- ливая стои- мость Уровень	
		1	2	3		1	2	3
Средства клиентов	3 622 599	0	3 622 599	0	3 017 343	0	3 017 343	0
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	0	0	0	0	15 221	0	15 221	0
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	9 334	0	9 334	0	93 230	0	93 230	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	1 027 593	0	1 027 593	0	749 249	0	749 249	0
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	338 449	0	338 449	0	185 642	0	185 642	0
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	131 983	0	131 983	0	151 580	0	151 580	0
- Срочные вклады физических лиц	2 115 240	0	2 115 240	0	1 822 421	0	1 822 421	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	74 366	0	74 366	0	2 820	0	2 820	0
- Векселя	73 099	0	73 099	0	1 794	0	1 794	0
- Выданные гарантии	1 267	0	1 267	0	1 026	0	1 026	0
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0	0	0	0	0	0	0
- Депозитные сертификаты	0	0	0	0	0	0	0	0
- Облигации	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	93 881	0	93 881	0	73 604	0	73 604	0
- Стабилизационный кредит ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0	0	0
- Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0	0	0	0	0	0	0
- Срочные заемные средства от других компаний/государственных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0	0	0	0	0
- Кредиторы по пластиковым картам	0	0	0	0	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0	0	0	0	0
- Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0
- Прочие начисленные обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0
Субординированный депозит	0	0	0	0	0	0	0	0
- Субординированный депозит	0	0	0	0	0	0	0	0

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года				
	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3	Балан- совая стои- мость	Справед- ливая стои- мость Уровень 1	Справед- ливая стои- мость Уровень 2	Справед- ливая стои- мость Уровень 3
	Итого финансовых обязательств	3 800 012	0	3 800 012	0	3 098 767	0	3 098 767

Ниже представлено движение по не финансовым активам:

(в тыс. руб.)	2013	2012
	Не финансовые активы	Не финансовые активы
Стоимость на 1 января	64 201	38 000
Приобретение	3 390	69 985
Перевод/выбытие	-4 841	-43 784
Переоценка/амортизация	14 422	0
Стоимость за 31 декабря	77 172	64 201

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже предоставлена иерархия справедливой стоимости для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тыс. руб.)	2013			2012		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
<i>Торговые ценные бумаги</i>						
-Корпоративные облигации	0	0	0	57 939	0	0
-Облигации ЦБРФ	0	0	0	0	0	0
-Муниципальные облигации	0	0	0	1 589	0	0
-Облигации федерального займа	0	0	0	92 662	0	0
-Корпоративные акции	0	0	0	0	0	0

(в тыс. руб.)	2013			2012		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-Облигации федерального займа	0	0	0	32 727	0	0
-Корпоративные облигации	50 632	0	0	177 374	0	0
-Доли участия	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	50 632	0	0	362 291	0	0

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках.

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

31. 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 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже предоставлена информация о конечных собственниках Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года, владеющих более 5% акций Банка:

Дралин Михаил Александрович	28,65%
Ларюшкин Николай Иванович	25,62%
Есяков Сергей Яковлевич	21,15%

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2 013	2 012
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности		
акционеры	34 521	9 348
основной управленческий персонал	42	2 465
прочие связанные стороны	0	15
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на конец года		
акционеры	-310	-33
прочие связанные стороны	-1	0
Текущие/расчетные счета на конец года		
акционеры	1 433	635
основной управленческий персонал	496	228
прочие связанные стороны	17 399	9 477
Срочные депозиты на конец года		
акционеры	23 174	14 965
основной управленческий персонал	640	1 374
прочие связанные стороны	1	16 145
	2 013	2 012
Процентные доходы за год		
акционеры	4 624	1 240
основной управленческий персонал	76	469
прочие связанные стороны	322	78
Процентные расходы за год		
акционеры	2 159	2 234
основной управленческий персонал	290	81
прочие связанные стороны	436	773
Комиссионные доходы за год		
акционеры	2	7
прочие связанные стороны	8	6
	2 013	2 012
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода:		
акционеры	0	13 974
основной управленческий персонал	0	113
прочие связанные стороны	208 393	33 091
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода:		
акционеры	0	34 282
основной управленческий персонал	0	8 072
прочие связанные стороны	208 393	79 782
	2013	2012
Вознаграждения руководящему персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	10 151	12 989

Выплаты вознаграждений членам Совета Директоров составили 1 015 тысяч рублей (2012год: 1 655 тысяч рублей).

32. События после отчетной даты

В 2014 году Годовым общим собранием акционеров принято решение о выплате дивидендов по итогам 2013 года в размере 8 484 тысяч рублей.

33. Прибыль на акцию

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

	2013	2012
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам Банка	36 914	29 603
За вычетом объявленных дивидендов по привилегированным акциям	0	0
Прибыль, принадлежащая акционерам Банка, владеющим обыкновенными акциями	36 914	29 603
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (в штуках)	21 272 581 939	19 362 425 862
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0.00174	0.00153

34. 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 на постоянной основе. 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.

Налог на прибыль. Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на

прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения использованы в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка по таким операциям для определения, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Председатель Правления
Дралин М. А.



Главный бухгалтер
Макушина Я. В.