

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Автоторгбанк»
за 2013 год
Июнь 2014 г.

| Содержание | Стр. |
|---|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Приложения | |
| Отчет о финансовом положении | 5 |
| Отчет о прибылях и убытках | 6 |
| Отчет о совокупном доходе | 7 |
| Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников | 8 |
| Отчет о движении денежных средств | 9 |
| Примечания к финансовой отчетности | |
| 1. Описание деятельности | 10 |
| 2. Основа подготовки отчетности | 11 |
| 3. Основные положения учетной политики | 11 |
| 4. Неопределенность оценок | 22 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 22 |
| 6. Торговые ценные бумаги | 23 |
| 7. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ | 24 |
| 8. Кредиты клиентам | 24 |
| 9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 27 |
| 10. Основные средства | 28 |
| 11. Налогообложение | 29 |
| 12. Прочие активы и обязательства | 30 |
| 13. Средства клиентов | 30 |
| 14. Выпущенные долговые ценные бумаги | 31 |
| 15. Субординированные займы | 31 |
| 16. Чистые активы, приходящиеся на участников | 32 |
| 17. Договорные и условные обязательства | 32 |
| 18. Чистые комиссионные доходы | 34 |
| 19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы | 35 |
| 20. Управление рисками | 35 |
| 21. Оценка справедливой стоимости | 43 |
| 22. Анализ сроков погашения активов и обязательств | 45 |
| 23. Операции со связанными сторонами | 46 |
| 24. Достаточность капитала | 48 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью «Автоторбанк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Автоторбанк» (далее – ООО «АТБ» Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, и отчета о движении денежных средств за 2013 г., а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и 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 включает в себя 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 финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

**EY**

Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «АТБ» Банк по состоянию на 31 декабря 2013 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на Примечание 23 к финансовой отчетности, которое описывает существенную концентрацию операций Банка с компаниями, находящимися под общим контролем.

Г.А. Шинин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

18 июня 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ООО «АТБ» Банк
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 18 октября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739408290.
Местонахождение: 111250, Россия, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Отчет о финансовом положении
на 31 декабря 2013 г.**

(в тысячах российских рублей)

| | <i>Прим.</i> | 2013 год | 2012 год |
|---|--------------|-------------------|------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 4 231 639 | 2 049 572 |
| Торговые ценные бумаги | 6 | 158 591 | 255 017 |
| Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ | 7 | 117 177 | 65 395 |
| Кредиты клиентам | 8 | 5 726 207 | 4 189 350 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 9 | 198 792 | 228 911 |
| Основные средства | 10 | 52 162 | 59 750 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 11 | 5 870 | 6 016 |
| Прочие активы | 12 | 14 966 | 13 311 |
| Итого активы | | 10 505 404 | 6 867 322 |
| Обязательства | | | |
| Средства клиентов | 13 | 8 167 366 | 4 718 559 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 14 | 47 194 | 6 801 |
| Субординированные займы | 15 | 713 115 | 642 290 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | 11 | — | 7 244 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | 11 | 11 819 | 1 710 |
| Прочие обязательства | 12 | 32 585 | 33 161 |
| Итого обязательств, за исключением чистых активов приходящихся на участников | | 8 972 079 | 5 409 765 |
| Чистые активы, приходящиеся на участников | 16 | 1 533 325 | 1 457 557 |
| Итого обязательства, включая чистые активы, приходящиеся на участников | | 10 505 404 | 6 867 322 |

Подписано и утверждено к выпуску от ООО «АТБ» Банк

Бобрович Я.В.

Смирнова Е.А.

18 июня 2014 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
(в тысячах российских рублей)

| | <i>Прим.</i> | 2013 год | 2012 год |
|--|--------------|-----------------|-----------------|
| Прибыль за отчетный год | | 109 406 | 65 172 |
| Прочий совокупный доход (расход) | | | |
| <i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i> | | | |
| Нереализованные доходы (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | (5 510) | 3 536 |
| Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесённые в отчёт о прибылях и убытках | | 963 | – |
| Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода | 11 | 909 | (707) |
| Прочий совокупный доход (расход) за год, за вычетом налогов | | (3 638) | 2 829 |
| Итого совокупный доход за год | | 105 768 | 68 001 |

Бобрович Я.В.

Смирнова Е.А.

18 июня 2014 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

**Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников
за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.**

(в тысячах российских рублей)

| | Прим. | Вклад участников в уставный капитал | Дополнитель- ные вклады участников в уставный капитал | Переоценка инвестицион- ных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | Переоценка основных средств | Нераспре- деленная прибыль | Итого |
|--|-------|--|---|---|-----------------------------------|----------------------------------|------------------|
| На 31 декабря 2011 г. | | 1 000 000 | 312 236 | – | 43 678 | 63 642 | 1 419 556 |
| Выплаты участникам Банка | 16 | – | – | – | – | (30 000) | (30 000) |
| Сумма фонда переоценки основных средств, списанная в результате выбытия основных средств | | | | | (3 082) | 3 082 | – |
| Итого совокупный доход за год | | – | – | 2 829 | – | 65 172 | 68 001 |
| На 31 декабря 2012 г. | | <u>1 000 000</u> | <u>312 236</u> | <u>2 829</u> | <u>40 596</u> | <u>101 896</u> | <u>1 457 557</u> |
| Выплаты участникам Банка | 16 | – | – | – | – | (30 000) | (30 000) |
| Итого совокупный доход за год | | – | – | (3 638) | | 109 406 | 105 768 |
| На 31 декабря 2013 г. | | <u>1 000 000</u> | <u>312 236</u> | <u>(809)</u> | <u>40 596</u> | <u>181 302</u> | <u>1 533 325</u> |

Бобрович Я.В.

Смирнова Е.А.

18 июня 2014 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
(в тысячах российских рублей)

| | <i>Прим.</i> | 2013 год | 2012 год |
|---|--------------|------------------|------------------|
| Денежные потоки от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | | 751 520 | 504 349 |
| Проценты выплаченные | | (131 766) | (82 673) |
| Комиссии полученные | | 82 077 | 75 744 |
| Комиссии выплаченные | | (16 796) | (14 474) |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами | | 2 701 | (6 570) |
| Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | 33 306 | 49 378 |
| Прочие доходы полученные | | 1 042 | 925 |
| Расходы на персонал, выплаченные | | (161 178) | (143 366) |
| Прочие операционные расходы выплаченные | | (116 283) | (59 795) |
| Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 444 623 | 323 518 |
| <i>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</i> | | | |
| Торговые ценные бумаги | | 92 383 | (92 566) |
| Средства в кредитных организациях и обязательные резервы с ЦБ РФ | | (54 982) | 5 926 |
| Кредиты клиентам | | (1 697 955) | (1 029 446) |
| Прочие активы | | (1 148) | (7 079) |
| <i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i> | | | |
| Средства клиентов | | 3 326 332 | 720 453 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | | 35 588 | (31 773) |
| Прочие обязательства | | (15 134) | 4 350 |
| Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль | | 2 129 707 | (106 617) |
| Уплаченный налог на прибыль | | (23 826) | (18 030) |
| Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности | | 2 105 881 | (124 647) |
| Денежные потоки от инвестиционной деятельности | | | |
| Покупка инвестиционных ценных бумаг | | (196 547) | (228 586) |
| Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг | | 228 911 | 203 056 |
| Приобретение основных средств | | (2 904) | (6 646) |
| Поступления от реализации основных средств | | - | 269 |
| Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности | | 29 460 | (31 907) |
| Денежные потоки от финансовой деятельности | | | |
| Выплаты участникам Банка | | (30 000) | (30 000) |
| Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности | | (30 000) | (30 000) |
| Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты | | 76 726 | (83 821) |
| Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов | | 2 182 067 | (270 375) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 5 | 2 049 572 | 2 319 947 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 5 | 4 231 639 | 2 049 572 |

Бобрович Я.В.

Смирнова Е.А.

18 июня 2014 г.

Прилагаемые примечания 1-24 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Автоторгбанк» (далее по тексту – «Банк») было зарегистрировано в 1994 году в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании следующих лицензий:

- ▶ Лицензия Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2776 от 10 июня 2008 г.;
- ▶ Лицензия ЦБ РФ на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2776 от 10 июня 2008 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») на осуществление депозитарной деятельности №177-03200-000100 от 4 декабря 2000 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №177-02757-001000 от 9 ноября 2000 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление брокерской деятельности № 177-02737-100000 от 9 ноября 2000 г.;
- ▶ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг ФСФР России на осуществление дилерской деятельности №177-02750-010000 от 9 ноября 2000 г.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов Российской Федерации, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 700 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк осуществляет привлечение денежных средств во вклады, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Российской Федерации и за ее пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

Банк зарегистрирован по адресу: 111250, Россия, г. Москва, ул. Красноказарменная, д. 10.

Банк имеет 14 операционных касс вне кассового узла, 16 дополнительных офисов и 2 кредитно-кассовых офиса.

Банк не имеет филиалов и представительств, дочерних и ассоциированных компаний.

На 31 декабря структура участников Банка была следующей:

| Участник | 2013 год % | 2012 год % |
|---|----------------------|----------------------|
| ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» | 85,0 | 85,0 |
| Никитин А.М. (Председатель Совета директоров Банка) | 10,0 | 10,0 |
| Бобрович Я.В. (Председатель Правления Банка) | 5,0 | 5,0 |
| Итого | 100,0 | 100,0 |

Материнской компанией Банка является ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС».

Конечными бенефициарами Банка являются г-н Никитин А.М. (10% долей в уставном капитале Банка, Председатель Совета Директоров), г-н Бобрович Я.В. (5% в уставном капитале Банка, Председатель Правления), г-н Абросимов П.А. (член Совета Директоров), который владеет 100% долей в уставном капитале ООО «МЭЙДЖОР АВТОСЕРВИС» (85% долей в уставном капитале Банка).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. численность сотрудников Банка составляла 219 человек (31 декабря 2012 г.: 239 человек).

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая финансовая отчетность основана на учетных данных Банка, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

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

3. Основные положения учетной политики

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «*Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции*». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доходы первого дня»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации, разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве «торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости с использованием рыночных данных по бумагам-аналогам, другие модели оценки.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от целей и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Аренда

Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения, финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких, как вид актива, отрасль, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

| | <u>Годы</u> |
|-------------------------|-------------|
| Здания | 25 |
| Мебель и принадлежности | 3-8 |
| Компьютеры и оргтехника | 3-4 |
| Транспортные средства | 3-8 |

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Чистые активы, приходящиеся на участников

Вклады участников в уставный капитал отражаются по первоначальной стоимости.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам.

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2013 г. официальный курс ЦБ РФ за 1 доллар США составлял 32,7292 руб. (2012: 30,3727 руб.) и 44,9699 руб. (2012: 40,2286 руб.) за 1 евро.

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем периоде Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по МСФО и Комитетом по Интерпретации, относящиеся к его операциям и вступающие в силу для отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2013 г.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение контроля таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие три условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на консолидацию инвестиций, имеющих у Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «*Вознаграждения работникам*», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более сложными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка, а также на состав раскрытий в финансовой отчетности, так как суммы финансовых инструментов, подпадающих под данное раскрытие, незначительны.

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

Ниже перечислены стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на отчетную дату. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые с точки зрения Банка, окажут влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Банк намерен применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк, поскольку ни одна из компаний Банка не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» под названием «Пенсионные программы с установленными выплатами: Взносы работников»

Данные поправки с узкой сферой применения касаются взносов работников или третьих сторон в программы с установленными выплатами. Целью поправок является упрощение учета взносов, которые не зависят от стажа работы работников, например, взносов работников, которые представляют собой фиксированный процент от заработной платы. Поправки вступают в силу с 1 июля 2014 г., при этом допускается досрочное применение. Банк считает, что поправка не окажет существенного влияния на его финансовое положение и финансовые результаты.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отсроченных платежей в рамках деятельности с регулируруемыми тарифами»

Согласно МСФО (IFRS) 14 при переходе на МСФО организации, впервые применяющие МСФО, вправе продолжить признание сумм, обусловленных регулированием тарифов, в соответствии с ранее применявшимися принятыми правилами учета. Однако для большей сопоставимости с организациями, которые уже применяют МСФО и не признают такие суммы, стандарт требует, чтобы влияние регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Организациям, которые уже представляют финансовую отчетность по МСФО, не разрешается применять настоящий стандарт. МСФО (IFRS) 14 «Счета отсроченных платежей в рамках деятельности с регулируемым тарифами» вступает в силу с 1 января 2016 г., при этом допускается досрочное применение. Группа считает, что поправка не окажет существенного влияния на ее финансовое положение и финансовые результаты.

Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

Поправки к МСФО (IAS) 36 – раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов – от 29 мая 2013 года, применяются ретроспективно в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Организация не должна применять данные поправки в периодах (включая сравнительные периоды), в которых она не применяет одновременно МСФО (IFRS) 13. Данные поправки исключают требование раскрывать возмещаемую стоимость в том случае, если генерирующие единицы содержат гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, при отсутствии обесценения. Группа считает, что поправка не окажет существенного влияния на ее финансовое положение и финансовые результаты.

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.»

«Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.» – это сборник поправок к МСФО, которые касаются четырех вопросов, рассмотренных в рамках процедуры ежегодных усовершенствований МСФО в 2011-2013 гг. В него включены следующие поправки:

- ▶ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Значение фразы «действующие МСФО»;
- ▶ МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: Исключения из сферы применения для совместных предприятий;
- ▶ МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости»: Сфера применения пункта 52 (исключение в отношении портфеля);
- ▶ МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»: Разъяснение взаимосвязи между МСФО (IFRS) 3 и МСФО (IAS) 40 при классификации недвижимости в качестве инвестиционной недвижимости или недвижимости, занимаемой владельцем.

(в тысячах российских рублей)

4. Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлен наиболее существенный случай использования суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы заемщиков или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы заемщиков. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 11 271 тыс. руб. (2012 г.: увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 5% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 8 616 тыс. руб.).

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

| | 2013 год | 2012 год |
|---|------------------|------------------|
| Наличные средства | 425 936 | 723 984 |
| Остатки по корреспондентским счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов) | 672 883 | 118 454 |
| Краткосрочный депозит в Банке России | 1 100 000 | – |
| Корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком до погашения не более 90 дней | 2 021 229 | 1 110 968 |
| Расчетные счета на валютных и фондовых биржах | 5 760 | 91 243 |
| Расчетные счета в брокерских организациях | 5 831 | 4 923 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 231 639 | 2 049 572 |

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2013 г. остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

| | Инвестиционный рейтинг | Спекулятивный рейтинг | Нет рейтинга | Итого |
|---|-----------------------------------|----------------------------------|---------------------|------------------|
| Корреспондентские счета в банках | 1 005 345 | 102 397 | 13 317 | 1 121 059 |
| Депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней | 900 170 | – | – | 900 170 |
| Итого корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней | 1 905 515 | 102 397 | 13 317 | 2 021 229 |

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2012 г. остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

| | <i>Инвестиционный рейтинг</i> | <i>Спекулятивный рейтинг</i> | <i>Нет рейтинга</i> | <i>Итого</i> |
|---|-------------------------------|------------------------------|---------------------|------------------|
| Корреспондентские счета в банках | 614 491 | 386 513 | 9 964 | 1 010 968 |
| Депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней | 100 000 | – | – | 100 000 |
| Итого корреспондентские счета в банках и депозиты с первоначальным сроком погашения не более 90 дней | 714 491 | 386 513 | 9 964 | 1 110 968 |

Инвестиционный рейтинг здесь и далее включает в себя значения рейтингов от Аaa до Ваa3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

Спекулятивный рейтинг здесь и далее включает в себя значения рейтингов от Ва1 до В3, определенных на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств).

На 31 декабря 2013 г. 1 844 849 тыс. руб., или 91,3% от общей суммы средств на корреспондентских счетах в банках и депозитов с первоначальным сроком до погашения не более 90 дней были размещены в трёх банках-контрагентах (2012 г.: 870 358 тыс. руб. или 78,3% были размещены в трех банках-контрагентах).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в Примечании 20, по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

6. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя корпоративные облигации, выпущенные российскими компаниями и банками, справедливой стоимостью 158 591 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года и 255 017 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года.

На 31 декабря 2013 г. корпоративные облигации деноминированы в рублях; процентные ставки от 8,25% до 14,5%. По состоянию на 31 декабря 2013 г. корпоративные облигации имеют сроки погашения с апреля 2014 года по апрель 2021 года.

На 31 декабря 2012 г. корпоративные облигации деноминированы в рублях и долларах США; процентные ставки от 3,3% до 16,5%. По состоянию на 31 декабря 2012 г. эти облигации имеют сроки погашения с февраля 2013 года по декабрь 2017 года.

Справедливая стоимость торговых ценных бумаг определена на основе последних котировок на продажу (см. Примечание 21).

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2013 г. торговых ценных бумаг по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

| | <i>Инвестиционный рейтинг</i> | <i>Спекулятивный рейтинг</i> | <i>Итого</i> |
|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|----------------|
| Корпоративные облигации | 13 870 | 144 721 | 158 591 |
| Торговые ценные бумаги | 13 870 | 144 721 | 158 591 |

(в тысячах российских рублей)

6. Торговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2012 г. торговых ценных бумаг по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

| | <i>Инвестиционный рейтинг</i> | <i>Спекулятивный рейтинг</i> | <i>Итого</i> |
|-------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|----------------|
| Корпоративные облигации | 92 524 | 162 493 | 255 017 |
| Торговые ценные бумаги | 92 524 | 162 493 | 255 017 |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. у Банка отсутствовали долговые торговые ценные бумаги с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными. Торговые долговые ценные бумаги не имеют обеспечения. Все торговые долговые ценные бумаги являются непросроченными.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют представлен в Примечании 20, по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

7. Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ

Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

| | <i>2013 год</i> | <i>2012 год</i> |
|---|-----------------|-----------------|
| Обязательные резервы в ЦБ РФ | 77 366 | 62 944 |
| Прочие средства в кредитных организациях | 39 811 | 2 451 |
| Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ | 117 177 | 65 395 |

Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

| | <i>2013 год</i> | <i>2012 год</i> |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| Коммерческое кредитование | 4 395 147 | 3 474 405 |
| Кредитование физических лиц | 2 016 554 | 1 165 510 |
| Итого кредиты клиентам | 6 411 701 | 4 639 915 |
| За вычетом резерва под обесценение | (685 494) | (450 565) |
| Кредиты клиентам | 5 726 207 | 4 189 350 |

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2013 год:

| | <i>Коммерческое кредитование 2013 год</i> | <i>Кредитование физических лиц 2013 год</i> | <i>Итого 2013 год</i> |
|--|---|---|---------------------------|
| На 1 января 2013 г. | 343 706 | 106 859 | 450 565 |
| Создание резерва | 170 121 | 74 357 | 244 478 |
| Списанные суммы | (9 549) | – | (9 549) |
| На 31 декабря 2013 г. | 504 278 | 181 216 | 685 494 |
| Обесценение на индивидуальной основе | 168 816 | 56 606 | 225 422 |
| Обесценение на совокупной основе | 335 462 | 124 610 | 460 072 |
| | 504 278 | 181 216 | 685 494 |
| Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе | 659 017 | 150 457 | 809 474 |

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за 2012 год:

| | <i>Коммерческое кредитование 2012 год</i> | <i>Кредитование физических лиц 2012 год</i> | <i>Итого 2012 год</i> |
|--|---|---|---------------------------|
| На 1 января 2012 г. | 247 035 | 71 433 | 318 468 |
| Создание резерва | 96 671 | 35 504 | 132 175 |
| Списанные суммы | – | (78) | (78) |
| На 31 декабря 2012 г. | 343 706 | 106 859 | 450 565 |
| Обесценение на индивидуальной основе | 171 465 | 74 963 | 246 428 |
| Обесценение на совокупной основе | 172 241 | 31 896 | 204 137 |
| | 343 706 | 106 859 | 450 565 |
| Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе | 319 755 | 92 618 | 412 373 |

Оценка кредитного риска производится Банком на основании профессионального суждения, вынесенного по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о рисках заемщика.

В категорию «оцениваемые на индивидуальной основе» Банк включает кредиты, по которым произошло событие убытка, а именно:

- ▶ значительные финансовые трудности, испытываемые должником – изменение финансового состояния заемщика с момента выдачи ссуды с хорошего или среднего до плохого;
- ▶ нарушение договора – наличие просроченной задолженности по основному долгу или процентам сроком свыше 5 дней.

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты клиентам, по которым не произошло событие убытка, оцениваются на обесценение на коллективной основе.

В таблице ниже обобщены результаты анализа качества кредитного портфеля:

| | <u>2013 год</u> | <u>2012 год</u> |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Текущие кредиты | 6 374 218 | 4 562 696 |
| Просроченные суммы отдельных платежей | 33 498 | 51 038 |
| Текущая часть просроченных кредитов | 3 985 | 26 181 |
| Итого кредиты клиентам | <u>6 411 701</u> | <u>4 639 915</u> |

Детальный анализ кредитного качества портфеля представлен в Примечании 20.

Согласно требованиям ЦБ РФ, списание кредитов может произойти по решению Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, товаров в обороте;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог недвижимости и транспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских компаний заемщиков в отношении кредитов, представленных дочерним компаниям.

На 31 декабря 2013 г. общая балансовая стоимость кредитов, в обеспечение которых Банк получил собственные выпущенные векселя, составляет 21 851 тыс. руб. На 31 декабря 2012 г. у Банка не было кредитов, в обеспечение которых Банк получил собственные выпущенные векселя (Примечание 14).

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 г. концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 2 861 994 тыс. руб., или 44,6% от совокупного кредитного портфеля (2012 год: 2 455 519 тыс. руб. (52,9% от совокупного кредитного портфеля). По этим кредитам был создан резерв в размере 358 018 тыс. руб. (2012 г.: 186 115 тыс. руб.).

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

| | <u>2013 год</u> | <u>2012 год</u> |
|------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Предприятия торговли | 3 013 512 | 2 545 714 |
| Физические лица | 2 016 554 | 1 165 510 |
| Сфера финансовых услуг | 471 084 | 582 756 |
| Промышленное производство | 377 971 | 319 808 |
| Операции с недвижимостью | 330 662 | 12 830 |
| Телекоммуникационная отрасль | 199 864 | – |
| Пищевая промышленность | 2 054 | 4 040 |
| Строительство | – | 9 257 |
| Итого | <u>6 411 701</u> | <u>4 639 915</u> |

(в тысячах российских рублей)

9. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги Банка, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя купонные и дисконтные еврооблигации, выпущенные российскими банками, справедливой стоимостью 198 792 тыс. руб. на 31 декабря 2013 г. и 228 911 тыс. руб. на 31 декабря 2012 г.

На 31 декабря 2013 г. еврооблигации деноминированы в долларах США и имеют доходность к погашению от 0,89% до 9,38%. По состоянию на 31 декабря 2013 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют сроки погашения с февраля 2014 г. по ноябрь 2014 г.

На 31 декабря 2012 г. еврооблигации деноминированы в долларах США и имели доходность к погашению от 1,8% до 3,5%. По состоянию на 31 декабря 2012 г. инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имели сроки погашения с июня 2013 г. по октябрь 2013 г.

На 31 декабря 2013 г. справедливая стоимость еврооблигаций одного из эмитентов составляет 100 846 тыс. руб., или 50,7% от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (2012 г.: 151 863 тыс. руб. или 66,3%).

Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определена на основе моделей оценки, основанных на дисконтированных денежных потоках с использованием рыночных данных по бумагам-аналогам (см. Примечание 21).

По оценке Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 г. в портфеле инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отсутствуют обесцененные инвестиционные ценные бумаги. Условия по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, не подвергались пересмотру.

На 31 декабря 2013 г. все инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств), относятся к ценным бумагам со спекулятивным рейтингом.

В таблице ниже приведен анализ по состоянию на 31 декабря 2012 г. инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству, определенному на основе рейтинговой шкалы, разработанной международным рейтинговым агентством Moody's (или аналогичной рейтинговой шкалы других международных агентств):

| | Инвестиционный рейтинг | Спекулятивный рейтинг | Итого |
|--|-------------------------------|------------------------------|----------------|
| Еврооблигации | 151 863 | 77 048 | 228 911 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 151 863 | 77 048 | 228 911 |

Анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют представлен в Примечании 20, по срокам до погашения представлен в Примечании 22.

(в тысячах российских рублей)

10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

| | <i>Здания</i> | <i>Мебель и принадлежности</i> | <i>Компьютеры и оргтехника</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Итого</i> |
|---|---------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------|
| Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость) | | | | | |
| На 31 декабря 2012 г. | 45 349 | 6 558 | 29 303 | 8 025 | 89 235 |
| Поступления | – | 177 | 2 727 | – | 2 904 |
| Выбытия | – | – | (908) | (1 583) | (2 491) |
| На 31 декабря 2013 г. | 45 349 | 6 735 | 31 122 | 6 442 | 89 648 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| На 31 декабря 2012 г. | (2 521) | (4 375) | (20 676) | (1 913) | (29 485) |
| Начисленная амортизация | (2 521) | (484) | (5 069) | (2 418) | (10 492) |
| Выбытия | – | – | 908 | 1 583 | 2 491 |
| На 31 декабря 2013 г. | (5 042) | (4 859) | (24 837) | (2 748) | (37 486) |
| Остаточная стоимость: | | | | | |
| На 31 декабря 2012 г. | 42 828 | 2 183 | 8 627 | 6 112 | 59 750 |
| На 31 декабря 2013 г. | 40 307 | 1 876 | 6 285 | 3 694 | 52 162 |
| | | | | | |
| | <i>Здания</i> | <i>Мебель и принадлежности</i> | <i>Компьютеры и оргтехника</i> | <i>Транспортные средства</i> | <i>Итого</i> |
| Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость) | | | | | |
| На 31 декабря 2011 г. | 45 349 | 5 712 | 26 742 | 3 452 | 81 255 |
| Поступления | – | 1 565 | 3 330 | 5 380 | 10 275 |
| Влияние переоценки | – | (719) | (769) | (807) | (2 295) |
| На 31 декабря 2012 г. | 45 349 | 6 558 | 29 303 | 8 025 | 89 235 |
| Накопленная амортизация | | | | | |
| На 31 декабря 2011 г. | – | (4 292) | (12 872) | (1 726) | (18 890) |
| Начисленная амортизация | (2 521) | (802) | (8 573) | (994) | (12 890) |
| Влияние переоценки | – | 719 | 769 | 807 | 2 295 |
| На 31 декабря 2012 г. | (2 521) | (4 375) | (20 676) | (1 913) | (29 485) |
| Остаточная стоимость: | | | | | |
| На 31 декабря 2011 г. | 45 349 | 1 420 | 13 870 | 1 726 | 62 365 |
| На 31 декабря 2012 г. | 42 828 | 2 183 | 8 627 | 6 112 | 59 750 |

Переоценка здания Банка была произведена по состоянию на 31 декабря 2011 года. Банк привлек независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания, находящегося в собственности Банка. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Банк полагает, что текущая справедливая стоимость здания существенно не отличается от его балансовой стоимости на 31 декабря 2013 г.

Первоначальная стоимость основных средств, которые по состоянию на 31 декабря 2013 г. были полностью амортизированы, составила 20 081 тыс. руб. (2012 г.: 7 347 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

| | <u>2013 год</u> | <u>2012 год</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Расход по текущему налогу | 16 728 | 22 097 |
| Расход/(экономию) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц | 10 109 | (3 045) |
| За вычетом: отложенного налога, признанного в прочем совокупном доходе | 909 | (707) |
| Расход по налогу на прибыль | <u>27 746</u> | <u>18 345</u> |

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков, кроме дохода по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам, составляла 20% в 2013 и 2012 годах. Ставка налога на процентный доход по государственным и муниципальным ценным бумагам и дивидендам составляла 15% и 9% для платежей в федеральный бюджет.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

| | <u>2013 год</u> | <u>2012 год</u> |
|---|----------------------|----------------------|
| Прибыль до налогообложения | 137 152 | 83 517 |
| Официальная ставка налога | 20% | 20% |
| Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке | 27 430 | 16 703 |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу | 316 | 1 642 |
| Расход по налогу на прибыль | <u>27 746</u> | <u>18 345</u> |

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают следующее:

| | <u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u> | | | <u>Возникновение и уменьшение временных разниц</u> | | | |
|---|--|--------------------------------------|-----------------------------------|--|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|
| | <u>2011 год</u> | <u>В отчете о прибылях и убытках</u> | <u>Непосредственно в капитале</u> | <u>2012 год</u> | <u>В отчете о прибылях и убытках</u> | <u>Непосредственно в капитале</u> | |
| Налоговый эффект вычитаемых временных разниц: | | | | | | | |
| Отложенные доходы и расходы | 993 | 1 343 | – | 2 336 | 223 | – | 2 559 |
| Расчеты с персоналом | 1 231 | 210 | – | 1 441 | 194 | – | 1 635 |
| Субординированный депозит | (1 868) | 3 642 | – | 1 774 | 1 159 | – | 2 933 |
| Торговые ценные бумаги | 662 | (1 627) | – | (965) | 1 228 | – | 263 |
| Отложенные налоговые активы | 1 018 | 3 568 | – | 4 586 | 2 805 | – | 7 390 |
| Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц: | | | | | | | |
| Кредиты клиентам | 7 417 | (4 216) | – | 3 201 | (11 179) | – | (7 978) |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | (925) | 1 521 | (707) | (111) | (3 969) | 909 | (3 171) |
| Основные средства | (9 528) | 142 | – | (9 386) | 1 326 | – | (8 060) |
| Прочие | (2 737) | 2 737 | – | – | – | – | – |
| Отложенное налоговое обязательство | (5 773) | 184 | (707) | (6 296) | (13 822) | 909 | (19 209) |
| Отложенное налоговое (обязательство) актив, нетто | <u>(4 755)</u> | <u>3 752</u> | <u>(707)</u> | <u>(1 710)</u> | <u>(11 018)</u> | <u>909</u> | <u>(11 819)</u> |

(в тысячах российских рублей)

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

| | <u>2013 год</u> | <u>2012 год</u> |
|--|-----------------|-----------------|
| Прочие финансовые активы | | |
| Требования по возврату средств ФОР | 2 180 | – |
| Расчеты с брокерами | 547 | 1 562 |
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам | 25 | 3 997 |
| Итого прочих финансовых активов | <u>2 752</u> | <u>5 559</u> |
| Прочие нефинансовые активы | | |
| Неисключительные права пользования | 6 771 | 2 254 |
| Предоплата по приобретенным ценностям и услугам | 2 127 | 2 793 |
| Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль) | 1 921 | 1 874 |
| Прочее | 1 395 | 831 |
| Итого прочих нефинансовых активов | <u>12 214</u> | <u>7 752</u> |
| Прочие активы | <u>14 966</u> | <u>13 311</u> |

Резерв по прочим активам по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. не создавался.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

| | <u>2013 год</u> | <u>2012 год</u> |
|---|-----------------|-----------------|
| Прочие финансовые обязательства | | |
| Торговая кредиторская задолженность | 10 004 | 7 273 |
| Отложенные комиссионные доходы по выпущенным гарантиям | 8 665 | 4 076 |
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам | 1 958 | 1 887 |
| Обязательства по финансовой аренде | 1 911 | 2 604 |
| Отложенные комиссионные доходы по неиспользованным кредитным линиям | – | 7 549 |
| Прочее | 901 | 653 |
| Итого прочих финансовых обязательств | <u>23 439</u> | <u>24 042</u> |
| Прочие нефинансовые обязательства | | |
| Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу | 8 177 | 7 200 |
| Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль) | 969 | 710 |
| Прочее | – | 1 209 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | <u>9 146</u> | <u>9 119</u> |
| Прочие обязательства | <u>32 585</u> | <u>33 161</u> |

13. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

| | <u>2013 год</u> | <u>2012 год</u> |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Юридические лица | | |
| Текущие счета | 5 826 837 | 2 667 140 |
| Срочные депозиты | 1 696 760 | 1 676 259 |
| Итого средств юридических лиц | <u>7 523 597</u> | <u>4 343 399</u> |
| Физические лица | | |
| Текущие счета | 215 233 | 178 702 |
| Срочные депозиты | 428 536 | 196 458 |
| Итого средств физических лиц | <u>643 769</u> | <u>375 160</u> |
| Средства клиентов | <u>8 167 366</u> | <u>4 718 559</u> |

На 31 декабря 2013 г. средства клиентов в размере 3 925 114 тыс. руб. (48,1%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (2012 г.: 2 835 692 тыс. руб. (60,1%)).

(в тысячах российских рублей)

13. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 428 536 тыс. руб. (2012 г.: 196 458 тыс. руб.). В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

| | 2013 год | 2012 год |
|--|------------------|------------------|
| Торговля | 3 501 461 | 2 775 084 |
| Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств | 2 784 281 | 634 949 |
| Физические лица | 643 769 | 375 160 |
| Недвижимость | 406 906 | 303 983 |
| Транспорт | 312 780 | 265 891 |
| Страхование | 217 047 | 138 960 |
| Строительство | 60 449 | 96 290 |
| Полиграфическая деятельность | 42 698 | 31 293 |
| Производство | 37 104 | 5 815 |
| Финансовые услуги | 32 217 | 5 739 |
| Научная деятельность | 8 856 | 13 045 |
| Ресторанная деятельность | 893 | 744 |
| Прочее | 118 905 | 71 606 |
| Средства клиентов | 8 167 366 | 4 718 559 |

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2013 г. выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют балансовую стоимость 47 194 тыс. руб. и включают в себя векселя Банка, деноминированные в рублях со ставкой купона от 7,5% до 9% и сроком погашения с января 2014 г. по март 2014 г.

На 31 декабря 2012 г. выпущенные долговые ценные бумаги Банка имели балансовую стоимость 6 801 тыс. руб. и включали в себя векселя Банка, деноминированные в рублях и долларах США со ставкой купона от 7,0% до 8,5% и сроком погашения с июня 2013 г. по ноябрь 2013 г.

15. Субординированные займы

Банк привлек два субординированных займов от материнской компании, амортизированная стоимость которых на 31 декабря 2013 г. составила 713 115 тыс. руб. (2012 г.: 642 290 тыс. руб.).

Чистые доходы от первоначального признания субординированных займов составляли в 2009 году 135 877 тыс. руб. и 176 359 тыс. руб. в 2011 году, и были признаны в Отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников, как «Дополнительные вклады участников в уставный капитал».

| Номер договора | Валюта номинации | Сумма займа в валюте договора | Контрактная ставка | Эффективная ставка | Дата заключения договора | Дата погашения |
|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------------|-----------------------|
| Договор субординированного займа № 1 | Доллары США | 15 000 | 2% | 4,7% | 03.09.2009 | 03.09.2024 |
| Договор субординированного займа № 2 | Доллары США | 15 000 | 1,2% | 6,1% | 18.11.2011 | 18.11.2022 |
| | | 30 000 | | | | |

(в тысячах российских рублей)

16. Чистые активы, приходящиеся на участников

По состоянию на 31 декабря 2013 г. номинальный уставный капитал Банка составляет 1 000 000 тыс. руб. и сформирован за счет денежных вкладов. На 31 декабря 2013 г. номинальный уставный капитал был зарегистрирован и полностью оплачен. Участники наделены правом голоса на общих собраниях участников пропорционально их доле в уставном капитале.

В соответствии с Уставом Банка, участники Банка вправе выйти из Банка путем отчуждения доли Банку независимо от согласия других его участников или Банка. Выход участников из Банка, в результате которого в Банке не остается ни одного участника, а также выход единственного участника из Банка не допускается. В случае выхода участника из Банка путем отчуждения доли Банку, его доля переходит к Банку. Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из Банка, действительную стоимость его доли в уставном капитале, определяемую на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню подачи заявления о выходе из Банка, или с согласия этого участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости, либо в случае неполной оплаты им доли в уставном капитале, действительную стоимость оплаченной части доли. Банк обязан выплатить участнику действительную стоимость его доли или части доли в уставном капитале либо выдать ему в натуре имущество такой же стоимости в течение трех месяцев со дня возникновения соответствующей обязанности.

2 декабря 2013 г. на внеочередном Общем собрании участников ООО «АТБ» Банк было принято решение о распределении нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 30 000 тыс. рублей между участниками Банка пропорционально их доли участия (сумма распределения прибыли прошлых лет в течение 2012 года составила 30 000 тыс. руб.).

На момент выпуска данной отчетности решение о распределении прибыли за 2013 год между участниками Банка не принято.

Согласно российскому законодательству между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2013 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 50 273 тыс. руб. (2012 год: 83 773 тыс. руб.).

Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости здания Банка, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

Переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

17. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк может являться объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем и, соответственно, Банк на отчетную дату не формирует резерв на покрытие возможных убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Налогообложение**

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые принимаются быстро и могут применяться ретроспективно. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговой требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги пени и штрафы.

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

Принятие нового закона в области трансфертного ценообразования, вступившего в силу 1 января 2012 г., позволило российским налоговым органам корректировать трансфертные цены и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении всех «контролируемых» операций в случаях, когда цена сделки отличается от рыночных цен, определяемых для целей налогообложения. Список «контролируемых» операций включает операции, совершенные с российскими и иностранными связанными сторонами, а также некоторые виды операций с заграничными независимыми контрагентами, совершенные начиная с 1 января 2012 г. или ранее, в случае, когда относящиеся к ним доходы или расходы признаны для целей налогообложения в 2012 году или позднее. Действующие правила трансфертного ценообразования существенно повысили сложность соблюдения законодательства в данной области для налогоплательщиков, по сравнению с законами, действовавшими до 2012 года, в частности из-за смещения необходимости предоставления доказательств с налоговых органов на налогоплательщика. Для операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами по-прежнему применяются особые правила трансфертного ценообразования.

В 2013 году Банк не осуществлял операций, которые могут рассматриваться как «контролируемые» операции. Сумма доходов/расходов, полученных Банком в 2013 году по сделкам с российскими связанными сторонами, не превышала 2 млрд. рублей, а также Банк не осуществлял операции с иностранными связанными сторонами, общая сумма доходов/расходов по которым превышала бы 60 млн. руб.

В 2012 году Банк не осуществлял операций, которые могут рассматриваться как «контролируемые» операции. Сумма доходов/расходов, полученных Банком в 2012 году по сделкам с российскими связанными сторонами, не превышала 3 млрд. рублей, а также Банк не осуществлял операции с иностранными связанными сторонами, общая сумма доходов/расходов по которым превышала бы 100 млн. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| | <u>2013 год</u> | <u>2012 год</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| До 1 года | 6 065 | 6 555 |
| Итого обязательств по операционной аренде | <u>6 065</u> | <u>6 555</u> |

(в тысячах российских рублей)

17. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Основной целью обязательств кредитного характера является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по 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.

На 31 декабря 2013 г. обязательства кредитного характера Банка включали в себя следующие позиции:

| | <u>2013 год</u> | <u>2012 год</u> |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | 451 743 | 388 882 |
| Гарантии | 865 785 | 697 993 |
| Обязательства кредитного характера | <u>1 317 528</u> | <u>1 086 875</u> |

По состоянию на 31 декабря 2013 г. в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 117 825 тыс. руб., являющиеся обеспечением по гарантии Банка, выданной одной российской компании.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в составе средств корпоративных клиентов отражены депозиты в сумме 68 469 тыс. руб., являющиеся обеспечением по гарантии Банка, выданной одной российской компании.

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

18. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

| | <u>2013 год</u> | <u>2012 год</u> |
|--|------------------------|------------------------|
| Расчетные операции | 31 655 | 28 568 |
| Операции с денежными средствами | 19 954 | 19 899 |
| Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля | 10 126 | 6 635 |
| Гарантии и аккредитивы | 9 989 | 15 865 |
| Инкассация | 3 297 | 477 |
| Брокерские операции и депозитарное обслуживание | 7 | 44 |
| Прочее | 2 303 | 1 941 |
| Комиссионные доходы | <u>77 331</u> | <u>73 429</u> |
| Расчетные операции | (10 527) | (8 586) |
| Операции с денежными средствами | (4 236) | (4 462) |
| Брокерские операции и депозитарное обслуживание | (636) | (484) |
| Банкнотные сделки | (175) | (244) |
| Прочее | (1 222) | (699) |
| Комиссионные расходы | <u>(16 796)</u> | <u>(14 475)</u> |
| Чистые комиссионные доходы | <u>60 535</u> | <u>58 954</u> |

(в тысячах российских рублей)

19. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы включают в себя следующие позиции:

| | 2013 год | 2012 год |
|---|-----------------|-----------------|
| Заработная плата и премии | 126 000 | 113 056 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 36 155 | 31 778 |
| Расходы на персонал | 162 155 | 144 834 |
| Представительские расходы, маркетинг и реклама | 22 207 | 6 795 |
| Операционные налоги | 16 138 | 4 878 |
| Расходы по агентским договорам (кредитование физических лиц) | 15 389 | – |
| Услуги по использованию программного обеспечения | 9 096 | 8 464 |
| Аренда основных средств | 8 747 | 8 103 |
| Охранные услуги | 7 880 | 7 899 |
| Услуги связи | 6 866 | 5 785 |
| Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования | 6 799 | – |
| Страхование | 4 539 | 4 639 |
| Ремонт и техническое обслуживание основных средств | 4 536 | 5 256 |
| Расходы на аудит | 3 500 | 3 500 |
| Списание инвентаря и материалов | 3 161 | 3 478 |
| Прочее | 9 307 | 3 648 |
| Прочие операционные расходы | 118 165 | 62 445 |

20. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который в свою очередь подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками:

- ▶ утверждает предельно допустимый для Банка совокупный уровень банковских рисков, в том числе с учетом величины собственных средств (капитала) Банка;
- ▶ осуществляет контроль за разработкой исполнительными органами Банка правил и процедур, необходимых для соблюдения утвержденной политики Банка в области управления банковскими рисками;
- ▶ анализирует эффективность утвержденных процедур по управлению банковскими рисками;
- ▶ осуществляет контроль за выполнением Стратегии развития Банка.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правление

Правление Банка – орган управления текущей деятельностью Банка, ответственный за разработку и осуществление детализированных процедур по управлению рисками, а также за минимизацию системного, кредитного (за исключения части делегированной Кредитному Комитету), правового, рыночного и других видов рисков, присущих деятельности Банка:

- ▶ определяет порядок организации системы оценки контроля и управления рисками Банка;
- ▶ осуществляет ежедневный текущий контроль за всеми операциями Банка и банковскими рисками на основе сводной информации о договорах и сделках Банка;
- ▶ принимает решения по методам защиты от возникающих банковских рисков.

Кредитный комитет

Кредитный Комитет – коллегиальный орган, которому Правлением Банка делегированы функции и полномочия по минимизации кредитных рисков Банка и обеспечению доходности по операциям кредитования клиентов Банка, а также контроль над состоянием кредитного портфеля:

- ▶ принимает оперативные решения по методам защиты от возникающих кредитных рисков;
- ▶ отвечает за оценку, регулирование и контроль финансовых (кредитных) рисков.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля – контролирующий орган:

- ▶ контролирует проведение и оформление банковских операций, соблюдение лимитов структурными подразделениями и отдельными должностными лицами Банка;
- ▶ осуществляет мониторинг текущего состояния Банка на основе информации, представленной структурными подразделениями Банка, готовит предложения по корректировке планов и лимитов;
- ▶ проводит проверки по всем направлениям банковской деятельности, в т.ч. в целях контроля за банковскими рисками, присущими деятельности Банка.

Подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, и бэк-офисы Казначейства и кредитного подразделения Банка

Подразделения, осуществляющие бухгалтерский учет, и бэк-офисы Казначейства и кредитного подразделения Банка осуществляют контроль за операциями и рисками Банка в процессе выполнения платежей и оформления сделок. Сделки проводятся только при следующих условиях:

- ▶ соблюдение законодательных и юридических норм совершения операций;
- ▶ соблюдение нормативных требований Банка России;
- ▶ соблюдения утвержденных лимитов.

Управление анализа рисков

Управление анализа рисков:

- ▶ готовит сводную информацию о показателях банковских рисков для Председателя Правления, Совета директоров Банка;
- ▶ осуществляет подготовку методических материалов по управлению рисками для утверждения;
- ▶ отвечает за оперативный контроль текущего уровня рисков;
- ▶ на основе утвержденных методик по мере необходимости осуществляет анализ фактической реализации рисков и готовит предложения о необходимости пересмотра лимитов по операциям, производимым в данном подразделении;
- ▶ на основе утвержденных методик проводит анализ финансового состояния контрагентов Банка, готовит предложения по установлению индивидуальных лимитов на них по всему спектру проводимых операций для утверждения на исполнительном уровне и др.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых рисков.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения Вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению и Кредитному комитету Банка. В отчете содержится информация о совокупном размере банковских рисков с указанием размеров по каждому виду риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей клиентов и географических регионов. Ежемесячно управление анализа рисков Банка определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются вопросы по поддержанию установленных лимитов, анализируются инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности или их деятельность ведется в одном географическом регионе или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях, оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным клиентам или контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов и клиентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам и клиентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту и клиенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения банковских гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий и аккредитивов. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 8.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом, определенном на основе внутренней политики Банка, представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска. Кредиты с нормальным (статистическим) уровнем кредитного риска включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

| | Прим. | Не просроченные и не обесцененные | | Просроченные, но не обесцененные 2013 год | Индивидуально обесцененные 2013 год | Итого 2013 год |
|-----------------------------|-------|-----------------------------------|------------------------------|---|-------------------------------------|------------------|
| | | Высокий рейтинг 2013 год | Стандартный рейтинг 2013 год | | | |
| Кредиты клиентам | 8 | | | | | |
| Коммерческое кредитование | | – | 3 736 130 | – | 659 017 | 4 395 147 |
| Кредитование физических лиц | | 7 590 | 1 854 727 | 3 780 | 150 457 | 2 016 554 |
| Итого | | 7 590 | 5 590 857 | 3 780 | 809 474 | 6 411 701 |

| | Прим. | Не просроченные и не обесцененные | | Индивидуально обесцененные 2012 год | Итого 2012 год |
|-----------------------------|-------|-----------------------------------|------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| | | Высокий рейтинг 2012 год | Стандартный рейтинг 2012 год | | |
| Кредиты клиентам | 8 | | | | |
| Коммерческое кредитование | | – | 3 154 650 | 319 755 | 3 474 405 |
| Кредитование физических лиц | | 3 816 | 1 069 075 | 92 619 | 1 165 510 |
| Итого | | 3 816 | 4 223 725 | 412 374 | 4 639 915 |

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются. Просроченные, но не обесцененные кредиты на 31 декабря 2013 года в основном представлены кредитами физическим лицам, просроченными на срок до 30 дней.

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 8.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку

| | 2013 год | | | | 2012 год | | | |
|--|--------------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------|---------------|--------------|--------------------|
| | Россия | ОЭСР | СНГ и др. | Итого | Россия | ОЭСР | СНГ и др. | Итого |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 115 426 | 116 213 | – | 4 231 639 | 2 019 568 | 30 004 | – | 2 049 572 |
| Торговые ценные бумаги | 158 591 | – | – | 158 591 | 255 017 | – | – | 255 017 |
| Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ | 117 177 | – | – | 117 177 | 65 395 | – | – | 65 395 |
| Кредиты клиентам | 5 726 207 | – | – | 5 726 207 | 4 189 350 | – | – | 4 189 350 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 198 792 | – | – | 198 792 | 228 911 | – | – | 228 911 |
| Прочие активы | 2 752 | – | – | 2 752 | 5 559 | – | – | 5 559 |
| Итого | 10 318 945 | 116 213 | – | 10 435 158 | 6 763 800 | 30 004 | – | 6 793 804 |
| Обязательства | | | | | | | | |
| Средства клиентов | (8 165 261) | (55) | (2 050) | (8 167 366) | (4 718 259) | (30) | (270) | (4 718 559) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (47 194) | – | – | (47 194) | (6 801) | – | – | (6 801) |
| Субординированные займы | (713 115) | – | – | (713 115) | (642 290) | – | – | (642 290) |
| Прочие обязательства | (23 439) | – | – | (23 439) | (24 042) | – | – | (24 042) |
| Итого | (8 949 009) | (55) | (2 050) | (8 951 114) | (5 391 392) | (30) | (270) | (5 391 692) |
| Нетто-позиция по монетарным активам и обязательствам | 1 369 936 | 116 158 | (2 050) | 1 484 044 | 1 372 408 | 29 974 | (270) | 1 402 112 |

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

В целях управления и минимизации данного риска Банк:

- ▶ ведет учет и анализ требований и обязательств Банка в разрезе сроков;
- ▶ ежедневно контролирует соблюдение нормативов ликвидности;
- ▶ осуществляет операции на межбанковском рынке в целях ликвидации разрыва по ликвидности или размещения избыточных ликвидных активов.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Банк владеет портфелем разнообразных пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о проведении операций по межбанковскому кредитованию на валютном и денежном рынках, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению.

Текущие счета юридических и физических лиц, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату, и отнесены в категорию «менее 3 месяцев». Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Депозиты физических лиц представлены на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению, несмотря на то, что в соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика, теряя при этом право на начисление процентов (см. Примечание 13), так как опыт руководства Банка свидетельствует о том, что такие депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

| Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2013 г. | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|------------------|
| Средства клиентов | 6 164 684 | 844 722 | 1 274 425 | – | 8 283 831 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 9 779 | 9 438 | 34 951 | – | 54 168 |
| Субординированные займы | 3 874 | 11 836 | 62 840 | 1 060 571 | 1 139 121 |
| Прочие обязательства | 23 439 | – | – | – | 23 439 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 6 201 776 | 865 996 | 1 372 216 | 1 060 571 | 9 500 559 |

| Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2012 г. | Менее 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|--|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------|------------------|
| Средства клиентов | 3 491 836 | 585 860 | 708 814 | – | 4 786 510 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 2 593 | 4 208 | – | – | 6 801 |
| Субординированные займы | 3 595 | 10 984 | 58 316 | 998 789 | 1 071 684 |
| Прочие обязательства | 24 042 | – | – | – | 24 042 |
| Итого недисконтированные финансовые обязательства | 3 522 066 | 601 052 | 767 130 | 998 789 | 5 889 037 |

Все неисполненные обязательства по предоставлению займов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. По заключенным договорам о предоставлении банковской гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все условные обязательства кредитного характера относятся к категории «Менее 3 месяцев» в суммах 1 317 528 тыс. руб. и 1 086 875 тыс. руб. соответственно.

Банк ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия. Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчета о совокупном доходе Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о совокупном доходе представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения и чистые активы, приходящиеся на участников, за один год, рассчитанную для торговых ценных бумаг и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, имеющих на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г.

| Валюта | Изменение в базисных пунктах 2013 год | Чувствительность прибыли до налогообложения 2013 год | Чувствительность чистых активов, приходящихся на участников 2013 год | Изменение в базисных пунктах 2012 год | Чувствительность прибыли до налогообложения 2012 год | Чувствительность чистых активов, приходящихся на участников 2012 год |
|------------------|--|---|---|--|---|---|
| Российский рубль | 1,82% | 2 596 | – | 2,60% | 5 454 | – |
| Российский рубль | -1,82% | (2 596) | – | -1,04% | (2 186) | – |
| Доллар США | 0,03% | – | 23 | 0,05% | 6 | 55 |
| Доллар США | -0,03% | – | (23) | -0,05% | (6) | (55) |

Банк выделяет процентный риск по торговым позициям как наиболее значимый вид рыночного риска для торговых операций на финансовых рынках. Банк подвержен процентному риску в связи с осуществлением торговых операций с долговыми ценными бумагами. В целях ограничения процентного риска и управления им, в соответствии с Политикой управления рыночным кредитным рисками операций на финансовых рынках, Банк устанавливает следующие типы лимитов и ограничений: лимиты вложений, лимиты чувствительности к изменению процентных ставок и лимиты на кредитный риск на эмитента.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к российскому рублю на отчет о прибылях и убытках, а также на чистые активы, приходящиеся на участников. Все другие параметры приняты величинами постоянными.

Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или в отчете об изменениях в чистых активах, приходящихся на участников Банка, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

| Валюта | Изменение в валютном курсе в % 2013 год | Влияние на прибыль до налогообложения 2013 год | Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников | Изменение в валютном курсе в % 2012 год | Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год | Влияние на чистые активы, приходящиеся на участников |
|---------------|--|---|---|--|---|---|
| Доллар США | 10,62% | (15 218) | 5 902 | 11,04% | (1 457) | 23 821 |
| Доллар США | -10,62% | 15 218 | (5 902) | -11,04% | 1 457 | (23 821) |
| Евро | 8,76% | (563) | (563) | 9,53% | (1 391) | (1 391) |
| Евро | -8,76% | 563 | 563 | -9,53% | 1 391 | 1 391 |

(в тысячах российских рублей)

20. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ валютного риска Банка в отношении монетарных активов и обязательств.

| | 2013 год | | | |
|---|--------------------|------------------------|------------------|--------------------|
| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3 014 280 | 1 108 052 | 109 307 | 4 231 639 |
| Торговые ценные бумаги | 158 591 | – | – | 158 591 |
| Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ | 82 196 | 27 822 | 7 159 | 117 177 |
| Кредиты клиентам | 4 402 816 | 1 286 307 | 37 084 | 5 726 207 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | – | 198 792 | – | 198 792 |
| Прочие активы | 2 752 | – | – | 2 752 |
| Итого монетарные активы | 7 660 635 | 2 620 973 | 153 550 | 10 435 158 |
| Средства клиентов | (6 156 492) | (1 851 037) | (159 837) | (8 167 366) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (47 194) | – | – | (47 194) |
| Субординированные займы | – | (713 115) | – | (713 115) |
| Прочие обязательства | (22 034) | (1 267) | (138) | (23 439) |
| Итого монетарные обязательства | (6 225 720) | (2 565 419) | (159 975) | (8 951 114) |
| Чистая позиция | 1 434 915 | 55 554 | (6 425) | 1 484 044 |
| | 2012 год | | | |
| | Рубли | Доллары США | Евро | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 871 986 | 1 086 536 | 91 050 | 2 049 572 |
| Торговые ценные бумаги | 162 493 | 92 524 | – | 255 017 |
| Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ | 62 944 | 2 451 | – | 65 395 |
| Кредиты клиентам | 3 171 682 | 1 001 286 | 16 382 | 4 189 350 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | – | 228 911 | – | 228 911 |
| Прочие финансовые активы | 5 547 | 7 | 5 | 5 559 |
| Итого монетарные активы | 4 274 652 | 2 411 715 | 107 437 | 6 793 804 |
| Средства клиентов | (3 047 114) | (1 549 407) | (122 038) | (4 718 559) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (4 292) | (2 509) | – | (6 801) |
| Субординированные займы | – | (642 290) | – | (642 290) |
| Прочие финансовые обязательства | (22 246) | (1 796) | – | (24 042) |
| Итого монетарные обязательства | (3 073 652) | (2 196 002) | (122 038) | (5 391 692) |
| Чистая позиция | 1 201 000 | 215 713 | (14 601) | 1 402 112 |

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Правление Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, некотируемых производных финансовых инструментов, зданий, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка ежегодно. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. После обсуждения со сторонними оценщиками Банка ответственные члены Правления принимают решение о том, какие методики оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату Казначейство Банка анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Казначейство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в последних по времени расчетах с данными, доступными на рынке капитала.

Иерархия источников справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

| | Дата оценки | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | Итого |
|--|-------------|---|--|--|------------------|
| | | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | |
| Активы, оцениваемые по справедливой стоимости | | | | | |
| Торговые ценные бумаги | 31.12.2013 | 158 591 | – | – | 158 591 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 31.12.2013 | – | 198 792 | – | 198 792 |
| Основные средства – здание (см. Примечание 10) | 31.12.2013 | – | – | 45 349 | 45 349 |
| Активы, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 31.12.2013 | 425 936 | – | 3 805 703 | 4 231 639 |
| Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ | 31.12.2013 | 117 177 | – | – | 117 177 |
| Кредиты клиентам | 31.12.2013 | – | – | 5 672 515 | 5 672 515 |

(в тысячах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

| | Дата оценки | Оценка справедливой стоимости с использованием | | | Итого |
|---|----------------|---|--|--|------------------|
| | | Котировки на активных рынках (Уровень 1) | Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2) | Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3) | |
| Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается | | | | | |
| Средства клиентов | 31.12.2013 | – | – | 8 166 934 | 8 166 934 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 31.12.2013 | – | – | 47 194 | 47 194 |
| Субординированные займы | 31.12.2013 | – | – | 763 125 | 763 125 |

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 г.

| 31 декабря 2012 г. | Уровень 1 | Уровень 2 | Итого |
|--|------------------|------------------|----------------|
| Финансовые активы | | | |
| Торговые ценные бумаги | 247 950 | 7 067 | 255 017 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | – | 228 911 | 228 911 |
| | 247 950 | 235 978 | 483 928 |

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

| | Балансовая стоимость 2013 год | Справедливая стоимость 2013 год | Непризнанный доход/ (расход) 2013 год | Балансовая стоимость 2012 год | Справедливая стоимость 2012 год | Непризнанный доход/ (расход) 2012 год |
|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 231 639 | 4 231 639 | – | 2 049 572 | 2 049 572 | – |
| Средства в кредитных организациях | 117 177 | 117 177 | – | 65 395 | 65 395 | – |
| Кредиты клиентам | 5 726 207 | 5 672 515 | (53 692) | 4 189 350 | 4 171 962 | (17 388) |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | 8 167 366 | 8 166 934 | 432 | 4 718 559 | 4 717 575 | 984 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 47 194 | 47 194 | – | 6 801 | 6 801 | – |
| Субординированные займы | 713 115 | 763 125 | (50 010) | 642 290 | 642 290 | – |
| Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости | | | (103 270) | | | (16 404) |

(в тысячах российских рублей)

21. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев) допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования, денежным средствам и их эквивалентам, краткосрочным выпущенным векселям Банка и средствам в кредитных организациях (включая обязательные резервы в ЦБ РФ) без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливой стоимостью некотируемых долговых инструментов (кредитов клиентам, средств клиентов и субординированных займов) оценивается посредством модели дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 20 «Управление рисками».

| | 2013 год | | | | 2012 год | | | |
|--|-----------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|------------------|
| | В течение одного года | Более одного года | Без определенного срока | Итого | В течение одного года | Более одного года | Без определенного срока | Итого |
| Денежные средства и их эквиваленты | 4 231 639 | – | – | 4 231 639 | 2 049 572 | – | – | 2 049 572 |
| Торговые ценные бумаги | 158 591 | – | – | 158 591 | 255 017 | – | – | 255 017 |
| Средства в кредитных организациях и обязательные резервы в ЦБ РФ | 39 811 | – | 77 366 | 117 177 | 2 451 | – | 62 944 | 65 395 |
| Кредиты клиентам | 2 014 911 | 3 711 296 | – | 5 726 207 | 1 515 126 | 2 674 224 | – | 4 189 350 |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 198 792 | – | – | 198 792 | 228 911 | – | – | 228 911 |
| Основные средства | – | – | 52 162 | 52 162 | – | – | 59 750 | 59 750 |
| Текущие активы по налогу на прибыль | 5 870 | – | – | 5 870 | 6 016 | – | – | 6 016 |
| Прочие активы | 8 195 | – | 6 771 | 14 966 | 11 057 | – | 2 254 | 13 311 |
| Итого активы | 6 657 809 | 3 711 296 | 136 299 | 10 505 404 | 4 068 150 | 2 674 224 | 124 948 | 6 867 322 |
| Средства клиентов | 6 226 864 | 1 940 502 | – | 8 167 366 | 4 028 293 | 690 266 | – | 4 718 559 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 18 793 | 28 401 | – | 47 194 | 6 801 | – | – | 6 801 |
| Субординированные займы | – | 713 115 | – | 713 115 | – | 642 290 | – | 642 290 |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль | – | – | – | – | 7 244 | – | – | 7 244 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | – | – | 11 819 | 11 819 | – | – | 1 710 | 1 710 |
| Прочие обязательства | 29 789 | 2 796 | – | 32 585 | 25 886 | 7 275 | – | 33 161 |
| Итого | 6 275 446 | 2 684 814 | 11 819 | 8 972 079 | 4 068 224 | 1 339 831 | 1 710 | 5 409 765 |
| Чистая позиция | 382 363 | 1 026 482 | 124 480 | 1 533 325 | (74) | 1 334 393 | 123 238 | 1 457 557 |

(в тысячах российских рублей)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- ▶ Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категорию «В течение одного года»;
- ▶ Обязательные резервы в ЦБ РФ относятся в категорию «Без определенного срока», так как точный срок изъятия средств не может быть определен;
- ▶ Торговые ценные бумаги считаются ликвидными активами, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени и классифицируются в категорию «В течение одного года»;
- ▶ Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- ▶ Текущие счета юридических и физических лиц, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату, и отнесены в категорию «В течение одного года»;
- ▶ Депозиты физических лиц представлены на основании договорных дисконтированных обязательств по погашению, несмотря на то, что в соответствии с российским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика, теряя при этом право на начисление процентов, так как опыт руководства Банка свидетельствует о том, что такие депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Банк проводит сделки со связанными сторонами по предоставлению кредитов и привлечению средств на рыночных условиях, за исключением привлечения субординированного займа (Примечание 15). Расчеты со связанными сторонами происходят в денежных средствах.

(в тысячах российских рублей)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

| | 2013 год | | | 2012 год | | |
|--|----------------------|---|----------------------------------|----------------------|---|----------------------------------|
| | Материнская компания | Компании, находящиеся под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Материнская компания | Компании, находящиеся под общим контролем | Ключевой управленческий персонал |
| Кредиты на 1 января | – | 45 414 | 1 109 | – | 134 973 | 2 803 |
| Резерв на обесценение на 1 января | – | (22 707) | (553) | – | (3 684) | (49) |
| Кредиты, на 1 января, за вычетом резерва | – | 22 707 | 556 | – | 131 289 | 2 754 |
| Кредиты, не погашенные на 31 декабря | – | – | 8 450 | – | 45 414 | 1 109 |
| Резерв на обесценение на 31 декабря | – | – | (8 450) | – | (22 707) | (553) |
| Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва | – | – | – | – | 22 707 | 556 |
| Депозиты клиентов | – | 1 087 939 | 176 416 | – | 1 204 157 | 44 681 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | – | – | 6 419 | – | – | 4 292 |
| Субординированные займы | 713 115 | – | – | 642 290 | – | – |
| Расчетные и текущие счета на 31 декабря | 90 840 | 3 046 649 | 37 075 | 164 072 | 1 705 319 | 18 201 |
| Договорные обязательства и гарантии выданные | – | 276 669 | – | – | 303 892 | – |

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

| | За год, завершившийся 31 декабря | | | | | |
|--|----------------------------------|---|----------------------------------|----------------------|---|----------------------------------|
| | 2013 года | | | 2012 года | | |
| | Материнская компания | Компании, находящиеся под общим контролем | Ключевой управленческий персонал | Материнская компания | Компании, находящиеся под общим контролем | Ключевой управленческий персонал |
| Процентные доходы по кредитам | – | 3 312 | 140 | – | 7 567 | 402 |
| Резервы по кредитам | – | 22 707 | (7 897) | – | (19 023) | (1 546) |
| Процентные расходы по депозитам | – | (51 191) | (7 801) | – | (42 636) | (954) |
| Процентные расходы по субординированным займам | (36 859) | – | – | (32 831) | – | – |
| Процентные расходы по выпущенным векселям | – | – | (475) | – | – | (2 438) |
| Комиссионные доходы | 371 | 8 247 | 66 | 259 | 7 831 | 9 |
| Расходы по аренде | (288) | (8 056) | – | – | (8 733) | – |
| Прочие операционные доходы | 7 | 67 | – | – | – | – |
| Прочие операционные расходы | (15) | (1 464) | (481) | – | – | – |

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

| | 2013 год | 2012 год |
|---|---------------|---------------|
| Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам | 10 676 | 8 363 |
| Отчисления на социальное обеспечение | 2 372 | 2 146 |
| Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу | 13 048 | 10 509 |



Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 48 листов

