

ОАО “Межтопэнергобанк”

Неконсолидированная финансовая
отчетность

по состоянию на 31 декабря 2013 года
и за 2013 год

Содержание

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	4
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств.....	6
Неконсолидированный отчет об изменениях в капитале	7
1 Введение	8
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности	9
3 Основные положения учетной политики.....	11
4 Процентные доходы и процентные расходы	25
5 Комиссионные доходы	25
6 Комиссионные расходы.....	26
7 (Чистый убыток) чистая прибыль от операций с ценными бумагами	26
8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	26
9 Резервы под обесценение	26
10 Общехозяйственные и административные расходы	27
11 Расход по налогу на прибыль.....	27
12 Денежные и приравненные к ним средства	28
13 Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	28
14 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	28
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29
16 Кредиты, выданные клиентам.....	30
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	35
18 Основные средства и нематериальные активы.....	37
19 Инвестиционная собственность.....	38
20 Прочие активы.....	38
21 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов.....	38
22 Текущие счета и депозиты клиентов.....	39
23 Прочие обязательства	39
24 Отложенные налоговые обязательства	39
25 Акционерный капитал и резервы.....	40
26 Анализ по сегментам	41
27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	44
28 Управление капиталом	60
29 Условные обязательства кредитного характера	60
30 Операционная аренда.....	61
31 Условные обязательства	61
32 Депозитарные услуги.....	62
33 Операции со связанными сторонами.....	62
34 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	65

ОАО "Межстопэнергобанк"

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	4 686 841	3 328 906
Процентные расходы	4	(2 616 388)	(1 733 588)
Чистый процентный доход		2 070 453	1 595 318
Комиссионные доходы	5	487 783	529 782
Комиссионные расходы	6	(117 842)	(89 899)
Чистый комиссионный доход		369 941	439 883
(Чистый убыток) чистая прибыль от операций с ценными бумагами	7	(17 994)	9 243
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	45 628	20 464
Чистый доход от реализации активов		78 721	82 200
Прочие доходы		41 384	50 397
		2 588 133	2 197 505
Резервы под обесценение	9	(509 045)	(379 960)
Общехозяйственные и административные расходы	10	(1 471 818)	(1 345 588)
Прибыль до налогообложения		607 270	471 957
Расход по налогу на прибыль	11	(121 025)	(108 837)
Прибыль за год		486 245	363 120
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		10 242	61 663
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль		-	(450)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>10 242</i>	<i>61 213</i>
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		10 242	61 213
Всего совокупного дохода		496 487	424 333

Неконсолидированная финансовая отчетность была одобрена руководством 30 июня 2014 года и подписана от его имени:

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления



М.Р. Немцова
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО "Межстопэнергобанк"

Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

	При- меча- ния	2013 год тыс.рублей	2012 год тыс. рублей Реклассифи- цированные данные	2011 год тыс. рублей Реклассифи- цированные данные
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	12	4 397 249	3 369 519	3 481 825
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	3 645 736	1 637 680	273 364
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	728 164	2 339 069	859 622
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15	2 784 531	1 615 295	388 603
Кредиты, выданные клиентам	16	32 837 129	26 111 654	20 736 644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17	976 893	1 216 428	1 698 742
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные		18 010	18 010	21 318
Основные средства и нематериальные активы	18	687 279	508 768	622 785
Инвестиционная собственность	19	22 798	48 695	166 134
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль		15 672	57 573	-
Прочие активы	20	142 695	122 616	113 088
Всего активов		46 256 156	37 045 307	28 362 125
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	21	1 779 993	617 181	35 099
Текущие счета и депозиты клиентов	22	33 439 225	26 645 075	21 316 277
Субординированные займы		1 020 000	1 051 200	570 000
Векселя		3 073 467	4 607 885	2 750 901
Выпущенные облигации		1 558 605	-	-
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		2 446	-	17 309
Отложенные налоговые обязательства	24	54 817	8 394	39 916
Прочие обязательства	23	97 155	166 610	107 994
Всего обязательств		41 025 708	33 096 345	24 837 496

Неконсолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ОАО "Межстопэнергобанк"

Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

	При- меча- ния	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей Рекласифи- цированные данные	2011 год тыс. рублей Рекласифи- цированные данные
КАПИТАЛ				
Акционерный капитал	25	4 001 025	2 627 033	490 480
Эмиссионный доход		-	.	1 425 082
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		69 582	59 340	(1 873)
Добавочный капитал		624 546	624 546	624 546
Нераспределенная прибыль		535 296	638 043	986 394
Всего капитала		5 230 448	3 948 962	3 524 629
Всего обязательств и капитала		46 256 156	37 045 307	28 362 125
Забалансовые и условные обязательства	29-31			

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты и комиссии полученные		4 985 471	3 802 382
Проценты и комиссии уплаченные		(2 605 559)	(1 669 668)
Чистые (выплаты) поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(3 669)	18 329
Чистые поступления от операций с иностранной валютой		184 853	147 185
Прочие поступления		41 384	79 698
Общехозяйственные и административные расходы уплаченные		(1 443 035)	(1 233 930)
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		(2 008 056)	(1 364 316)
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		1 612 310	(1 610 073)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1 151 858)	(1 211 985)
Кредиты, выданные клиентам		(6 859 840)	(5 470 819)
Прочие активы		(6 673)	(116 830)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		1 144 144	581 730
Текущие счета и депозиты клиентов		6 344 772	5 242 928
Векселя		(1 498 577)	1 826 931
Прочие обязательства		(53 437)	61 742
Чистые выплаты денежных средств по операционной деятельности до уплаченного налога на прибыль		(1 317 770)	(916 696)
Налог на прибыль уплаченный		(30 256)	(230 544)
Чистые выплаты денежных средств по операционной деятельности		(1 348 026)	(1 147 240)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистое выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		254 552	(3 628 537)
Чистое (приобретение) выбытие основных средств, нематериальных активов и инвестиционной собственности		(125 581)	4 185 082
Приобретение ассоциированных и дочерних предприятий		-	(73 808)
Выбытие ассоциированных и дочерних предприятий		-	74 233
Чистые поступления денежных средств от инвестиционной деятельности		128 971	(525)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Привлечение субординированных займов		-	585 489
Выпуск привилегированных акций		785 000	
Выпуск облигаций		1 500 000	450 000
Чистые поступления денежных средств от финансовой деятельности		2 285 000	450 000
Чистое увеличение (уменьшение) денежных и приравненных к ним средств		1 065 945	(111 751)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		(38 215)	(558)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года		3 369 519	3 481 828
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	12	4 397 249	3 369 519

Г-н Шутов Ю.Б.
Председатель Правления

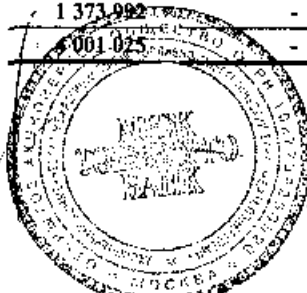


Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	490 480	1 425 082	(1 873)	624 546	986 394	3 524 629
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	363 120	363 120
Прочий совокупный доход						
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Чистое изменение справедливой стоимости актива, имеющегося в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 15 416 тыс. рублей	-	-	61 663	-	-	61 663
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенного налога в размере 113 тыс. рублей	-	-	(450)	-	-	(450)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	61 213	-	-	61 213
Всего прочего совокупного дохода	-	-	61 213	-	-	61 213
Всего совокупного дохода	-	-	61 213	-	363 120	424 333
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Конвертация акций (см. примечание 25)	2 136 553	(1 425 082)	-	-	(711 471)	-
Продажа дочерней компании	-	-	-	-	-	-
Всего операций с собственниками	2 136 553	(1 425 082)	-	-	(711 471)	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	2 627 033	-	59 340	624 546	638 043	3 948 962
Всего совокупного дохода						
Прибыль за год	-	-	-	-	486 245	486 245
Прочий совокупный доход						
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Чистое изменение справедливой стоимости актива, имеющегося в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога в размере 2 560 тыс. рублей	-	-	10 242	-	-	10 242
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	10 242	-	-	10 242
Всего прочего совокупного дохода	-	-	10 242	-	-	10 242
Всего совокупного дохода	-	-	10 242	-	486 245	496 487
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Выпуск привилегированных акций	785 000	-	-	-	-	785 000
Конвертация акций (см. примечание 25)	588 992	-	-	-	(588 992)	-
Всего операций с собственниками	1 373 992	-	-	-	(588 992)	785 000
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	4 001 025	-	69 582	624 526	535 296	5 440 011

Г-н Щутов Ю.Б.
Председатель Правления



Г-жа Немцова М.Р.
Главный бухгалтер

1 Введение

Основные виды деятельности

Неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность ОАО “Межтопэнергобанк” (далее – “Банк”).

ОАО “Межтопэнергобанк” было создано в Российской Федерации как акционерное общество и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1994 году, в 1999 году получило генеральную лицензию на осуществление банковских операций. ОАО “Межтопэнергобанк” входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”).

Основной офис Банка зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Садовая–Черногрязская, д. 6. Банк имеет 5 филиалов: в Новосибирске, Санкт-Петербурге, Самаре, Челябинске и в Волжском. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

Средняя численность сотрудников Банка в отчетном году составляла 870 человек (2012 год: 802 человека).

В 2013 году 100% дочерняя компания Банка ЗАО “Лизинговая компания Феост” была переименована в ЗАО “МТЭБ Лизинг”. ЗАО “МТЭБ Лизинг” было зарегистрировано в 2001 году. Основным видом его деятельности является предоставление услуг финансового лизинга.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

Общие принципы

Банк, как материнская компания, готовит консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – “МСФО”). Консолидированная финансовая отчетность за 2013 год была выпущена Банком 28 апреля 2014 года. Для того чтобы получить полную информацию о финансовом положении и результатах деятельности Банка и его дочерних компаний (далее - “Группа”) в целом, данная неконсолидированная отчетность должна рассматриваться совместно с консолидированной отчетностью Группы.

Настоящая финансовая отчетность Банка является неконсолидированной и подготовлена на основании требований Указания ЦБ РФ от 25 декабря 2003 года № 1363-У “О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями” (с учетом изменений и дополнений). В соответствии с данным Указанием кредитная организация, являющаяся материнской в отношении дочерних компаний, подготавливает и представляет как свою консолидированную, так и неконсолидированную финансовую отчетность как самостоятельного юридического лица, за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года.

Дальнейшее составление неконсолидированной финансовой отчетности Банка зависит от требований ЦБ РФ.

Применяемые стандарты

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

Принципы оценки финансовых показателей

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

Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и дочерней компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, отражает экономическую сущность большинства операций и связанных с ними обстоятельств. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неконсолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики описана в примечании 16 “Кредиты, выданные клиентам” - в части создания резерва под обесценение кредитов, и примечании 34 “Справедливая стоимость финансовых инструментов” - в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях”;
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”;
- Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” - “Представление статей прочего совокупного дохода”;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях

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

Оценка справедливой стоимости

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

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

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

Представление статей прочего совокупного дохода

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

Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, описанными в примечании 2 и касающимися изменений в учетной политике.

Инвестиции в дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние компании учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Ассоциированные компании

Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в ассоциированные компании учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в функциональную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка.

Подготовка неконсолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные неконсолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в неконсолидированной финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу и счета типа “Ностро” в ЦБ РФ, а также банках и других финансовых институтах в денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация

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

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

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

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

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

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

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

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

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

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

Финансовые активы или обязательства, полученные (выданные) по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения (выдачи) по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью на момент получения (выдачи) отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения (выдачи) финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли (убытка) на момент получения (выдачи), и соответствующие доходы (расходы) отражаются в составе процентного дохода (расхода) в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только общедоступные исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается общедоступными исходными данными или когда операция уже завершена.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из неконсолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав чистой прибыли или убытка от операций с ценными бумагами.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридически действительное право и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

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

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

Здания	50 лет
Капитальные затраты по арендованному имуществу	17 лет
Офисная мебель и оборудование	от 9 до 10 лет

Нематериальные активы

Все нематериальные активы Банка имеют ограниченный срок полезного использования и в основном включают в себя капитализированное программное обеспечение и клиентскую базу, приобретенную в результате объединения бизнеса. Нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов представлены ниже.

Программное обеспечение и лицензии	5 лет
Клиентская база	2 года

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация по инвестиционной собственности начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока ее полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Предполагаемый срок полезного использования составляет 50 лет.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается коллективно на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту и дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита и дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту и дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода. В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода

Нефинансовые активы

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимый от денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в неконсолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по акциям отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с акционерами, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в неконсолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, признаются в составе (чистого убытка) чистой прибыли от операций с ценными бумагами.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Сравнительные данные

Начиная с 31 декабря 2013 года Банк отражает денежные и приравненные к ним средства в отчете о финансовом положении. По состоянию на 31 декабря 2012 года сравнительные данные по статьям «Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации» и «Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах» были реклассифицированы следующим образом в целях соответствия представлению данных за 2013 год:

тыс. рублей	До реклассификации	Влияние реклассификации	После реклассификации
Денежные и приравненные к ним средства	-	3 369 519	3 369 519
Касса	593 471	(593 471)	-
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 764 583	(1 126 903)	1 637 680
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 988 214	(1 649 145)	2 339 069

По состоянию на 31 декабря 2011 года сравнительные данные по статьям “Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации” и “Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах” были реклассифицированы следующим образом в целях соответствия представлению данных за 2012 год:

тыс. рублей	До реклассификации	Влияние реклассификации	После реклассификации
Денежные и приравненные к ним средства	-	3 481 825	3 481 825
Касса	650 471	(650 471)	-
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	978 642	(705 278)	273 364
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 985 698	(2 126 076)	859 622

Указанные реклассификации не оказывают влияния на представление данных в неконсолидированном отчете о движении денежных средств за 2013 и 2012 годов.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	4 129 338	3 039 703
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	343 160	231 550
Счета, кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	214 343	57 653
	4 686 841	3 328 906
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	2 135 932	1 426 579
Выпущенные долговые ценные бумаги	395 038	282 505
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	85 418	24 504
	2 616 388	1 733 588

5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	337 781	373 210
Комиссии по выдаче гарантий	118 113	119 292
Комиссии за обслуживание расчетных счетов	13 583	8 277
Комиссии за услуги по инкассации	11 049	10 428
Прочие	7 257	18 575
	487 783	529 782

6 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Комиссии по расчетным операциям	74 632	84 236
Комиссии за привлечение клиентов	37 367	2 336
Прочие	5 843	3 327
	117 842	89 899

7 (Чистый убыток) чистая прибыль от операций с ценными бумагами

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Чистый убыток от операций с ценными бумагами третьих лиц	(21 448)	(4 143)
Чистая прибыль от досрочного погашения собственных векселей	3 454	13 386
	(17 994)	9 243

8 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль от сделок «спот»	184 853	147 185
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(139 225)	(126 721)
	45 628	20 464

9 Резервы под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(516 817)	(394 065)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 129	3 008
Прочие активы	3 643	(6 498)
Инвестиции в ассоциированные компании	-	17 595
	(509 045)	(379 960)

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	828 003	741 480
Аренда	117 583	99 475
Амортизация	113 593	113 186
Ремонт и эксплуатация	67 059	48 266
Налоги, отличные от налога на прибыль	61 362	42 872
Охрана	48 598	45 653
Страхование	47 083	20 620
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	44 496	45 866
Реклама и маркетинг	35 524	33 567
Списание материалов	26 484	19 409
Информационные и телекоммуникационные услуги	20 812	20 945
Расходы на развитие бизнеса	16 741	24 694
Благотворительность и спонсорство	11 926	9 773
Профессиональные услуги	6 628	4 318
Прочие	25 926	75 464
	1 471 818	1 345 588

11 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	116 444	154 577
Корректировка налога предыдущих периодов	(39 282)	
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	43 863	(45 740)
	121 025	108 837

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль – 20% (2012 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря:

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	607 270		471 957	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	121 454	20%	94 391	20%
Постоянные налоговые разницы	576	0%	9 923	2%
Доход, облагаемый по льготной ставке	(1 005)	0%	(1 078)	(0%)
Налог на прибыль, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	-	5 600	1%
	121 025	20%	108 837	23%

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	547 483	593 471
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	1 539 488	1 126 903
Счета типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах		
Банки стран ОЭСР	1 648 902	335 274
30 крупнейших российских банков	521 285	337 993
Прочие российские банки	136 023	198 360
Иностранные банки	4 068	777 518
Всего счетов типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах	2 310 278	1 649 145
	4 397 249	3 369 519

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел двух контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов (2012 год: одного контрагента), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам типа «Ностро» в банках и других финансовых институтах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 составил 1 562 883 тыс. рублей (2012 год: 777 514 тыс. рублей).

13 Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Депозит в Центральном банке Российской Федерации	3 300 000	1 300 320
Обязательные резервы	345 736	337 360
	3 645 736	1 637 680

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено.

14 Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
30 крупнейших российских банков	24 164	1 350 925
Прочие российские банки	704 000	988 144
Всего кредитов и депозитов	728 164	2 339 069

Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел пять контрагентов или групп взаимосвязанных контрагентов (2012 год: три контрагента), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по кредитам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по кредитам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 составил 471 000 тыс. рублей (2012 год: 850 408 тыс. рублей).

Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	150 764	93 335
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	150 764	93 335
- Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 056 692	240 823
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	614 027	422 977
С кредитным рейтингом от B- до B+	512 566	461 008
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	332 141	385 926
Всего корпоративных облигаций	2 515 426	1 510 734
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	2 666 190	1 604 069
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции и доли	118 341	-
Паи в паевых инвестиционных фондах		
ИНТЕРФИНАНС - Фонд смешанных инвестиций	-	8 978
НРК - Фонд акций	-	1 972
НРК – Сбалансированный	-	276
Всего паев в паевых инвестиционных фондах	-	11 226
	2 784 531	1 615 295

В статью «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» по состоянию на 31 декабря 2013 года были включены финансовые активы, классифицированные в категорию предназначенных для торговли, в размере 2 784 531 тыс. рублей. В статью «Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период» по состоянию на 31 декабря 2012 года были включены финансовые активы, классифицированные в категорию предназначенных для торговли, в размере 1 604 069 тыс. рублей и финансовые активы, которые в момент первоначального признания были определены Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 11 226 тыс. рублей.

Ни один из финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не является просроченным или обесцененным.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам	32 027 001	24 684 279
Кредиты, выданные физическим лицам	2 308 460	2 487 293
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	34 335 461	27 171 572
Резерв под обесценение	(1 498 332)	(1 059 918)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	32 837 129	26 111 654

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2013 и 2012 годы:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 059 918	944 987
Чистое создание резерва под обесценение	516 817	394 065
Списания	(78 403)	(279 134)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 498 332	1 059 918

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные юридическим лицам		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	30 646 086	23 758 500
Кредиты, имеющие индивидуальные признаки обесценения:		
- Непросроченные кредиты	755 922	342 709
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	1 300	258 270
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	252 990	103 749
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	370 703	221 051
Всего кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения	1 380 915	925 779
Всего кредитов, выданных юридическим лицам	32 027 001	24 684 279
Резерв под обесценение по кредитам, выданным юридическим лицам	(1 297 000)	(896 875)
Всего кредитов, выданных юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	30 730 001	23 787 404
Кредиты, выданные физическим лицам		
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>		
- Непросроченные кредиты	114 100	77 000
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	57 726	126 623
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	23 976	-
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	134 855	311 471
<i>Всего кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе</i>	<i>330 657</i>	<i>515 094</i>
<i>Кредиты, оцениваемые на коллективной основе</i>		
- Непросроченные кредиты	1 842 998	1 908 473
- Кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	43 447	343
- Кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	21 931	10 367
- Кредиты, просроченные на срок более 1 года	69 427	53 016
<i>Всего кредитов, оцениваемых на коллективной основе</i>	<i>1 977 803</i>	<i>1 972 199</i>
Всего кредитов, выданных физическим лицам	2 308 460	2 487 293
Резерв под обесценение по кредитам, выданным физическим лицам	(201 332)	(163 043)
Всего кредитов, выданных физическим лицам за вычетом резерва под обесценение	2 107 128	2 324 250
Всего кредитов, выданных клиентам за вычетом резерва под обесценение	32 837 129	26 111 654

В приведенной выше таблице выданные кредиты при наличии просроченных платежей по основному долгу и/или процентам относились к просроченным. Количество дней просрочки рассчитывалось в этом случае как максимальное между количеством дней просрочки основного долга и процентов.

Для кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных физическим лицам, которые оцениваются на индивидуальной основе, руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам, имеющим индивидуальные признаки обесценения. Потоки денежных средств рассчитываются в основном исходя из оценки цены продажи обеспечения. Руководство применяет дисконт к оценочной стоимости обеспечения с целью определения данных денежных потоков. Дисконт варьируется от 20% до 30% в зависимости от типа и состояния обеспечения. Руководство также определяет срок, необходимый для реализации обеспечения, базируясь на оценке ликвидности по каждому виду обеспечения. Срок реализации варьируется от 12 до 36 месяцев. При определении размера резерва под обесценение по портфелям кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, руководство рассчитывает резерв на основе фактических убытков от обесценения за последние 10 лет, скорректированных с учетом влияния текущей экономической ситуации.

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

Кредиты, выданные юридическим лицам

Суммы, указанные в следующей таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резерва под обесценение по типам обеспечения, принятого по ним Банком, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения и исключают стоимость избыточного обеспечения:

	2013 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2012 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Депозиты	-	-	22 713	0,10%
Недвижимость	9 713 262	31,61%	6 128 394	25,76%
Имущественные права на недвижимость	6 615 604	21,53%	6 497 176	27,31%
Транспортные средства	353 282	1,15%	240 056	1,01%
Оборудование	771 822	2,51%	835 200	3,51%
Товары в обороте	2 056 223	6,69%	1 106 965	4,23%
Поручительства	7 877 058	25,63%	4 933 766	20,74%
Некотируемые ценные бумаги	28 228	0,09%	71 701	0,30%
Прочее обеспечение	881 400	2,87%	853 117	3,59%
Без обеспечения	2 433 122	7,92%	3 098 839	13,05%
Всего	30 730 001	100,00%	23 787 404	100,00%

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Банк обычно не использует поручительства, товары в обороте, ценные бумаги и прочее обеспечение при оценке величины обесценения по кредитам, выданным юридическим лицам, имеющим индивидуальные признаки обесценения.

Банк считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам, выданным юридическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), имеющим индивидуальные признаки обесценения, величиной 1 130 641 тыс. рублей (2012 год: 526 501 тыс. рублей) составляет 660 598 тыс. рублей (2012 год: 525 939 тыс. рублей) без учета избыточного обеспечения.

В течение 2013 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим лицам (2012 год: 7 024 тыс. рублей).

Справедливая стоимость обеспечения (в случае наличия) остальных кредитов, выданных юридическим лицам, по которым не выявлено индивидуальных признаков обесценения, оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит, в первую очередь, от платежеспособности заемщиков, нежели чем от стоимости обеспечения. Текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Кредиты, выданные физическим лицам

Следующая далее таблица содержит информацию по обеспечению, полученному по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 год	Доля от	2012 год	Доля от
	тыс. рублей	портфеля	тыс. рублей	портфеля
		кредитов, %		кредитов, %
Депозиты	4 730	0,23%	12 665	0,54%
Недвижимость	741 383	35,18%	903 576	38,88%
Имущественные права на недвижимость	588 470	27,93%	445 379	19,16%
Транспортные средства	29 491	1,40%	38 714	1,67%
Поручительства	170 559	8,09%	297 990	12,82%
Прочее обеспечение	3 300	0,16%	1 178	0,05%
Без обеспечения	569 194	27,01%	624 748	26,88%
Всего	2 107 128	100,00%	2 324 250	100,00%

Суммы, отраженные в представленной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно справедливую стоимость обеспечения и исключают стоимость избыточного обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Банк обычно использует недвижимость при оценке величины обесценения по кредитам, выданным физическим лицам, имеющим индивидуальные признаки обесценения.

В течение 2013 и 2012 годов Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным физическим лицам.

Анализ изменения резерва под обесценение

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Кредиты, выданные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	896 875	163 043	1 059 918
Чистое создание резерва под обесценение	471 967	44 850	516 817
Списания	(71 842)	(6 561)	(78 403)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 297 000	201 332	1 498 332

Далее представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Коммерческие кредиты тыс. рублей	Кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	808 694	136 293	944 987
Чистое создание резерва под обесценение	348 890	45 175	394 065
Списания	(260 709)	(18 425)	(279 134)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	896 875	163 043	1 059 918

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Банком выдавались кредиты преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Недвижимость	7 772 572	6 903 161
Торговля	8 661 165	6 287 101
Строительство	4 727 388	3 832 810
Промышленность	4 495 636	3 287 362
Услуги	3 491 197	3 091 808
Сельское хозяйство	1 396 009	648 255
Финансы и лизинг	518 092	351 958
Прочее	964 941	281 824
Кредиты, выданные физическим лицам	2 308 460	2 487 293
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	34 335 461	27 171 572
Резерв под обесценение	(1 498 332)	(1 059 918)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	32 837 129	26 111 654

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел заемщиков или групп связанных заемщиков, на долю каждого (ой) из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в примечании 27 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	176 245	181 126
Всего облигаций Правительства Российской Федерации	176 245	181 126
- Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с индивидуальными признаками обесценения		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	13 174	34 703
Всего корпоративных облигаций с индивидуальными признаками обесценения до вычета резерва под обесценение	13 174	34 703
Резерв под обесценение	(13 174)	(34 703)
Всего корпоративных облигаций с индивидуальными признаками обесценения после вычета резерва под обесценение	-	-
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	364 641	469 322
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	118 702	347 290
С кредитным рейтингом от B- до B+	178 513	98 044
Всего векселей	661 856	914 656
Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью	838 101	1 095 782
Инвестиции в долевыe инструменты		
Корпоративные акции и доли	138 792	120 646
Чистые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи после вычета резерва под обесценение	976 893	1 216 428

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	34 703	50 581
Чистое восстановление резерва под обесценение	(4 129)	(3 008)
Списания	(17 400)	(12 870)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	13 174	34 703

Долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представляют собой некотируемые акции компании строительной отрасли, которая является акционером ОАО «Межтопэнергобанк», и котируемые акции российских компаний.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Здания и земля	Офисная мебель и оборудование	Капитальные затраты по арендованному имуществу	Программное обеспечение и лицензии	Незавершенное строительство	Прочие нематериальные активы	Всего
Фактические затраты							
По состоянию на 1 января 2012 года	393 049	157 753	23 303	13 922	30 195	176 000	794 222
Поступления	36 220	25 242	-	8 936	167	-	70 565
Перевод в инвестиционную собственность	(25 772)	-	-	-	-	-	(25 772)
Выбытия	(48 616)	(6 070)	(1 596)	-	-	-	(56 282)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	354 881	176 925	21 707	22 858	30 362	176 000	782 733
Поступления	43 168	85 497	-	563	88 156	-	217 384
Перевод из инвестиционной собственности	25 772	-	-	-	-	-	25 772
Выбытия	(7 957)	(15 261)	(683)	-	-	(176 000)	(199 901)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	415 864	247 162	21 024	23 421	118 518	-	825 988
Амортизация							
По состоянию на 1 января 2012 года	11 430	49 151	11 186	11 670	-	88 000	171 437
Начисленная амортизация	3 964	17 430	1 237	2 555	-	88 000	113 186
Перевод в инвестиционную собственность	(285)	-	-	-	-	-	(285)
Выбытия	(5 635)	(3 880)	(218)	-	-	-	(9 733)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	9 474	62 701	12 205	14 225	-	176 000	274 605
Начисленная амортизация	6 780	38 904	1 373	832	-	-	47 888
Выбытия	(491)	(6 610)	(683)	-	-	(176 000)	(183 784)
По состоянию на 31 декабря 2013 года	15 763	94 995	12 895	15 057	-	-	138 710
Балансовая стоимость							
По состоянию на 31 декабря 2013 года	400 101	152 167	8 129	8 364	118 518	-	687 279
						-	
По состоянию на 31 декабря 2012 года	345 407	114 863	9 502	8 633	30 362		508 768

19 Инвестиционная собственность

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 1 января	50 597	169 892
Поступления	-	7 137
Переводы	(25 772)	25 773
Выбытия	-	(152 205)
Стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря	24 825	50 597
Амортизация по состоянию на 1 января	1 902	3 758
Начисленная амортизация	407	1 265
Переводы	-	285
Выбытия	(282)	(3 406)
Амортизация по состоянию на 31 декабря	2 027	1 902
Балансовая стоимость	22 798	48 695

20 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Начисленный прочий доход	30 058	13 841
Всего прочих финансовых активов	30 058	13 841
Авансовые платежи	102 524	70 152
Налоги, кроме налога на прибыль	4 589	17 034
Расходы будущих периодов	12 396	3 471
Прочие	45	31 024
Резерв под обесценение	(6 916)	(12 906)
Всего прочих нефинансовых активов	112 638	108 775
Всего прочих активов	142 696	122 616

Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 906	7 852
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(3 643)	6 498
Списания	(2 347)	(1 444)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	6 916	12 906

21 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	244	235
Срочные депозиты других банков	1 779 749	616 946
	1 779 993	617 181

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел одного контрагента (2012 год: не имела контрагентов), на долю которого приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 1 334 665 тыс. рублей.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	989 212	823 982
- Корпоративные клиенты	8 679 660	7 696 905
Срочные депозиты		
- Физические лица	16 569 183	12 676 477
- Корпоративные клиенты	7 201 170	5 420 066
	33 439 225	26 617 430

Заблокированные счета

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 247 000 тыс. рублей были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и гарантиям, предоставленным Банком (2012 год: 120 277 тыс. рублей).

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имел клиентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

23 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Начисленные расходы	-	31 184
Кредиторская задолженность по выплатам в рамках системы обязательного страхования вкладов	17 082	12 612
Задолженность по зарплате и премиям	14 049	29 473
Всего прочих финансовых обязательств	31 131	73 269
Доходы будущих периодов	36 418	63 464
Налоги, отличные от налога на прибыль	18 418	24 666
Прочие	11 188	5 211
Всего прочих нефинансовых обязательств	66 024	93 341
	97 155	166 610

24 Отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года ставка, применяемая для расчета отложенного налога, составляла 20% (2012 год: 20%).

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 925	11 463	-	27 388
Кредиты, выданные клиентам	(6 814)	(23 497)	-	(30 311)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(14 835)	-	(2 560)	(17 395)
Основные средства и нематериальные активы	(18 144)	(25 314)	-	(43 458)
Прочие активы	5 131	593	-	5 724
Прочие обязательства	10 343	(7 109)	-	3 234
	(8 394)	(43 863)	(2 560)	(54 817)

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года:

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 530	(1 605)	-	15 925
Кредиты, выданные клиентам	(46 005)	39 191	-	(6 814)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	468	(1 085)	(14 218)	(14 835)
Основные средства и нематериальные активы	(6 207)	(11 937)	-	(18 144)
Прочие активы	(7 372)	12 503	-	5 131
Векселя	1 621	(1 344)	-	277
Прочие обязательства	49	10 017	-	10 066
	(39 916)	45 740	(14 218)	(8 394)

25 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал ОАО “Межтопэнергобанк” состоит из 2 944 958 обыкновенных акций (31 декабря 2012 год: 2 944 958 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции составляет 1 000 рублей (2012 год: 800 рублей).

В феврале 2012 года Банк выпустил 2 944 958 обыкновенных акций с номинальной стоимостью акции 300 рублей путем конвертации 2 944 958 обыкновенных акций с номинальной стоимостью акции 100 рублей и капитализации эмиссионного дохода и прочих резервов. Корректировка на гиперинфляцию в отношении капитализируемой суммы эмиссионного дохода была реклассифицирована в акционерный капитал.

В сентябре 2012 года Банк выпустил 2 944 958 обыкновенных акций с номинальной стоимостью акции 800 рублей путем конвертации 2 944 958 обыкновенных акций с номинальной стоимостью акции 300 рублей и капитализации эмиссионного дохода и прочих резервов. Корректировка на гиперинфляцию в отношении капитализируемой суммы эмиссионного дохода была реклассифицирована в акционерный капитал.

В январе 2013 года Банк выпустил 785 000 привилегированных акций с номинальной стоимостью акции 1 000 рублей.

В феврале 2013 года Банк увеличил номинальную стоимость обыкновенных акций с 800 рублей до 1 000 рублей путем конвертации 2 944 958 обыкновенных акций и капитализации нераспределенной прибыли.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных собраниях акционеров ОАО “Межтопэнергобанк”. Привилегированные акции не дают право голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате.

Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль включает в себя накопленную прибыль прошлых лет и резервный фонд.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена ОАО “Межтопэнергобанк”, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Величина дивидендов, которая должна ежегодно выплачиваться по привилегированным акциям составляет 7% плюс средняя ставка рефинансирования ЦБ РФ за год.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

26 Анализ по сегментам

Банк имеет три отчётных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчётных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчётного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль. Прибыль сегмента рассчитывается на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета и с учетом внутренних операций между сегментами. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Банк не составляет отчеты о совокупной величине активов и обязательств по каждому отчетному сегменту, поскольку подобная информация не подготавливается и не используется лицом, ответственным за принятие операционных решений.

Информация по основным отчётным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Казна- чейство	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентные доходы	441 998	3 706 745	545 489	-	4 694 232
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	25 406	17 933	141 500	-	184 839
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	6 630	-	-	6 630
Комиссионные доходы	105 121	358 957	761	-	464 839
Прочие операционные доходы	-	-	35 543	20 997	56 540
Выручка	572 525	4 090 265	723 293	20 997	5 407 080
Процентные расходы	(1 392 733)	(746 073)	(481 839)	-	(2 620 645)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(22 050)	-	(22 050)
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	-	-	(139 106)	-	(139 106)
Комиссионные расходы	(25 294)	(74 459)	(4 829)	(13 260)	(117 842)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	32 486	(382 405)	(506)	-	(350 425)
Изменения резерва по прочим потерям	(1 997)	47 652	4 129	3 496	53 280
Общехозяйственные и административные расходы	(466 443)	(929 442)	(10 718)	-	(1 406 603)
Операционные расходы	(1 853 981)	(2 084 727)	(654 919)	(9 764)	(4 603 391)
Результат от операционной деятельности	(1 281 456)	2 005 538	68 374	-	803 689
Межсегментные доходы и расходы	1 544 242	(1 481 906)	(62 336)	-	-
Прибыль до налогообложения	262 786	523 632	6 038	11 233	803 689

Информация по основным отчётным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом:

тыс. руб.	Розничное банковское обслужи- вание	Корпора- тивное банковское обслужи- вание	Казна- чейство	Нераспре- деленные активы и обяза- тельства	Всего
Процентные доходы	283 020	2 785 223	277 936	-	3 346 179
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	68 974	-	68 974
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	22 333	12 579	112 272	-	147 184
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	4 652	-	-	4 652
Комиссионные доходы	101 755	421 236	5 511	-	528 502
Прочие операционные доходы	-	-	46 802	25 037	71 839
Выручка	407 108	3 223 690	511 495	25 037	4 167 330
Процентные расходы	(995 683)	(430 911)	(305 626)	-	(1 732 220)
Чистый убыток от переоценки иностранной валюты	-	-	(126 731)	-	(126 731)
Комиссионные расходы	(17 546)	(52 708)	(4 947)	(14 754)	(89 955)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(51 642)	(238 056)	-	-	(289 698)
Изменения резерва по прочим потерям	(948)	(19 898)	(1 557)	(23 840)	(46 243)
Общехозяйственные и административные расходы	(270 027)	(951 739)	(40 035)	-	(1 261 801)
Операционные расходы	(1 335 846)	(1 693 312)	(478 896)	(38 594)	(3 546 648)
Результат от операционной деятельности	(928 738)	1 530 378	32 599	(13 557)	620 682
Межсегментные доходы и расходы	1 064 466	(1 051 990)	(12 476)	-	-
Прибыль до налогообложения	135 728	478 388	20 123	(13 557)	620 682

Межсегментные доходы и расходы представляют собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами.

Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

Далее представлена выверка прибыли до налогообложения по данным управленческой информации с данными по МСФО за 2013 и 2012 годы:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения по данным управленческой отчетности	803 689	620 682
Корректировка резервов	(211 871)	(83 957)
Корректировки по приведению к справедливой стоимости	136 811	199 812
Эффект от реклассификации ценных бумаг из категории "финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи"	(18 293)	(96 927)
Прочие корректировки	(103 066)	(167 653)
Прибыль до налогообложения по данным финансовой отчетности по МСФО Банка	607 270	471 957

У Банка отсутствуют корпоративные клиенты, выручка по операциям с каждым из которых за 2013 и 2012 годы превышала 10% от общей суммы выручки Банка.

В основном, все поступления от внешних контрагентов представляют собой поступления от резидентов Российской Федерации и все внеоборотные активы расположены на территории Российской Федерации.

27 Управление финансовыми рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 1 января 2014 года состав Совета Директоров является следующим:

Волынец Андрей Анатольевич – Председатель Совета Директоров;
Асирян Вил Артемович – Член Совета Директоров;
Гребеньков Владимир Иванович – Член Совета Директоров;
Забелин Александр Федорович – Член Совета Директоров;
Лактионов Александр Валерьевич – Член Совета Директоров;
Никоненко Иван Спиридонович – Член Совета Директоров;
Сулькис Игорь Григорьевич – Член Совета Директоров;
Шутов Юрий Борисович – Член Совета Директоров, Председатель Правления.

В течение 2013 года в составе Совета Директоров изменений не было.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления. Члены Правления назначаются Советом Директоров по представлению Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 января 2014 года состав Правления является следующим:

Шутов Юрий Борисович – Председатель Правления;
Астанков Александр Алексеевич – Начальник Юридического Управления;
Астахов Евгений Павлович – Заместитель Председателя Правления;
Грабовой Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления;
Копейкина Евгения Васильевна – Директор Дирекции “Алемар” Банка;
Котельников Константин Юрьевич – Первый Заместитель Председателя Правления;
Малецкая Марина Александровна – Начальник Операционного Управления;
Меньшенин Игорь Леонидович – Заместитель Председателя Правления;
Немцова Марина Рюриковна – Главный бухгалтер;
Перминов Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления.

В течение 2013 года в составе Правления изменений не было.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу проводимых операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банком разработаны системы стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров и его комитеты;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- Руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего контроля (включая рассмотрение вопросов, связанных с предотвращением коррупции и коммерческого подкупа);
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - ✓ руководителей бизнес-подразделений и бизнес-процессов;
 - ✓ контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного за соблюдение Банком требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
 - ✓ прочих сотрудников/подразделения, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1 от 2 декабря 1990 года “О банках и банковской деятельности”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности проводимых операций.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск; а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Совет Директоров утверждает основные принципы управления банковскими рисками и производит оценку эффективности их применения.

Правление несет ответственность за принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, а также за утверждение лимитов, ограничивающих отдельные виды риска. Правление Банка также санкционирует отдельные кредитные операции.

Кредитный риск управляется и контролируется двумя кредитными комитетами: Кредитно-Инвестиционным Комитетом и Сибирским Кредитным Комитетом. Они отвечают за установление лимитов на уровне портфеля в целом и на уровне отдельных сделок, а также за финальное одобрение отдельных кредитных операций. Сибирский Кредитный Комитет Банка принимает решения по вопросам проведения кредитных сделок Дирекцией «Алемар» (подразделение Банк в Новосибирске), если их объем с учетом суммарных обязательств заемщика и группы связанных с ним заемщиков не превышает 50 млн. рублей. Кредитно-Инвестиционный Комитет Банка принимает решения о возможности проведения кредитных сделок, выходящих за рамки компетенции Сибирского Кредитного Комитета и должностных лиц Банка, уполномоченных на проведение кредитных сделок. Правление принимает решение о возможности проведения кредитных сделок в случае принятия мотивированного решения Кредитно-Инвестиционного Комитета о передаче рассмотрения этих вопросов Правлению либо при отсутствии кворума Кредитно-Инвестиционного Комитета.

В Банке существует независимый Отдел оценки рисков, который подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров. В функции Отдела оценки рисков входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также осуществление контроля за использованием общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Отдел оценки рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и по открытым позициям, выраженным в иностранных валютах, подверженных изменению обменных курсов валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Правление несет ответственность за управление рыночным риском. Правление утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела оценки рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление риском изменения процентных ставок, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	2013 год	2012 год
Процентные активы		
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	4,5%	4,5%
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах		
- в рублях	5,7%	5,8%
- в долларах США	0,3%	0,0%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- в рублях	8,3%	9,2%
- в долларах США	-	6,5%
Кредиты, выданные клиентам		
- в рублях	14,0%	12,6%
- в долларах США	12,7%	13,0%
- в прочих валютах	10,9%	12,7%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- в рублях	8,1%	7,9%
- в долларах США	-	6,8%
Процентные обязательства		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов		
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	8,0%	7,8%
- в долларах США	4,9%	4,8%
- в прочих валютах	4,3%	-

	2013 год	2012 год
Текущие счета и депозиты клиентов		
<i>Текущие счета и депозиты до востребования</i>		
- в рублях	1,4%	1,4%
- в долларах США	0,1%	0,1%
- в прочих валютах	0,0%	0,3%
<i>Срочные депозиты</i>		
- в рублях	9,8%	9,3%
- в долларах США	5,8%	5,9%
- в прочих валютах	5,5%	5,5%
Субординированные займы		
- в рублях	10,7%	10,7%
Векселя		
- в рублях	9,2%	8,6%
- в долларах США	5,7%	4,8%
- в прочих валютах	3,0%	2,5%
Облигации выпущенные		
- в рублях	11,5%	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Банка к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов) может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	86 709	53 491
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(86 709)	(53 491)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2 548 109	1 202 707	646 433	4 397 249
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 645 736	-	-	3 645 736
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	704 000	24 164	-	728 164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2 784 531	-	-	2 784 531
Кредиты, выданные клиентам	29 620 898	2 178 077	1 038 154	32 837 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	976 893	-	-	976 893
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	18 010	-	-	18 010
Основные средства и нематериальные активы	687 279	-	-	687 279
Инвестиционная собственность	22 798	-	-	22 798
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	15 672	-	-	15 672
Прочие активы	142 695	-	-	142 695
Всего активов	41 166 621	3 404 948	1 684 587	46 256 156
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 489 905	26 838	263 250	1 779 993
Текущие счета и депозиты клиентов	28 545 459	3 338 066	1 555 700	33 439 225
Субординированные займы	1 020 000	-	-	1 020 000
Векселя	3 009 257	44 173	20 037	3 073 467
Облигации выпущенные	1 558 605	-	-	1 558 605
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	2 446	-	-	2 446
Отложенные налоговые обязательства	54 817	-	-	54 817
Прочие обязательства	97 155	-	-	97 155
Всего обязательств	35 777 644	3 409 077	1 838 987	41 025 708
Чистая признанная балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	5 388 977	(4 129)	(154 400)	5 230 448

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Касса	433 080	69 061	91 330	593 471
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 764 583	-	-	2 764 583
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 748 006	857 293	382 915	3 988 214
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 583 702	31 593	-	1 615 295
Кредиты, выданные клиентам	23 498 846	1 958 122	654 686	26 111 654
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 186 942	29 486	-	1 216 428
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	18 010	-	-	18 010
Основные средства и нематериальные активы	508 768	-	-	508 768
Инвестиционная собственность	48 695	-	-	48 695
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	57 573	-	-	57 573
Прочие активы	119 700	1 912	1 004	122 616
Всего активов	32 967 905	2 947 467	1 129 935	37 045 307
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	581 060	36 116	5	617 181
Текущие счета и депозиты клиентов	22 714 035	2 778 456	1 152 584	26 645 075
Субординированные займы	1 051 200	-	-	1 051 200
Векселя	4 543 454	56 349	8 082	4 607 885
Обязательства по отложенному налогу	8 394	-	-	8 394
Прочие обязательства	165 982	623	5	166 610
Всего обязательств	29 064 125	2 871 544	1 160 676	33 096 345
Чистая признанная балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	3 830 564	75 923	(30 741)	3 948 962

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Банка к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 5% роста или снижения курса доллара США и прочих валют, представленных, в основном, евро, по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(207)	3 037
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	207	(3 037)
5% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	(6 176)	(1 230)
5% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	6 176	1 230

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все долевыми финансовыми инструментами, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевого финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала Банка к изменению котировок паев в паевых инвестиционных фондах и котируемых долевыми ценными бумагами (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 5% роста или снижения котировок паев и котируемых долевыми ценными бумагами) может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей		2012 год тыс. рублей	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
5% рост котировок паев и котируемых долевыми ценными бумагами	4 734	4 901	449	622
5% рост котировок паев и котируемых долевыми ценными бумагами	(4 734)	(4 901)	(449)	(622)

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также действуют Кредитные Комитеты, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов поступают в Управление Кредитования, которое несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Заключение менеджеров Управления Кредитования о возможности выдачи коммерческого кредита основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом оценки рисков, которым выдается профессиональное суждение об уровне риска по данному заемщику; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Соответствующие Кредитные Комитеты проверяют заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования и Отделом оценки рисков. Перед тем как Кредитные Комитеты одобряют отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих клиентов. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление кредитования. При этом используются внутренние методики оценки кредитоспособности заемщиков и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Отделом оценки рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Максимальный уровень кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера представлен в примечании 29.

Банк имеет обеспечение по кредитам, выданным клиентам, в форме залога недвижимости, залога других активов и гарантий. Оценка стоимости основана на стоимости обеспечения, рассчитанной на момент выдачи кредита, и, как правило, не пересматривается за исключением случаев, когда кредит оценивается на индивидуальной основе как кредит, имеющий индивидуальные признаки обесценения.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в примечании 16 «Кредиты, выданные клиентам».

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении ликвидностью. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных векселей, краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательно установленным показателям.

Управление активно-пассивных операций получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Управление активно-пассивных операций формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству на регулярной основе. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением и исполняются Управлением активно-пассивных операций.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более 1 года и обязательств со сроком погашения более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

Позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	184 963	123 888	259 612	1 483 573	61 464	2 113 500	1 779 993
Текущие счета и депозиты клиентов	28 050 213	670 542	2 860 030	2 239 609	-	33 820 394	33 439 225
Субординированные займы	9 100	27 300	81 900	796 667	860 900	1 775 867	1 020 000
Векселя	875 832	1 620 218	625 174	400	-	3 121 624	3 073 467
Облигации выпущенные	-	84 468	84 468	1 845 945	-	2 014 881	1 558 605
Прочие финансовые обязательства	66 024	-	-	-	-	66 024	66 024
Всего обязательств	29 186 132	2 526 416	3 911 184	6 366 194	922 364	42 912 290	40 937 314
Условные обязательства кредитного характера	3 713 797	-	-	-	-	3 713 797	3 713 797

Позиция ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	502 779	16 548	31 442	74 907	27 389	653 065	617 181
Текущие счета и депозиты клиентов	22 560 983	1 817 615	3 246 516	97 894	-	27 723 008	26 645 075
Субординированные займы	40 300	27 300	81 900	436 800	1 311 072	1 897 372	1 051 200
Векселя	2 235 776	1 381 870	1 063 988	1 617	-	4 683 251	4 607 885
Прочие финансовые обязательства	73 269	-	-	-	-	73 269	73 269
Всего обязательств	24 413 107	3 243 333	4 423 846	611 218	1 338 461	35 029 965	32 994 610
Условные обязательства кредитного характера	4 628 140	-	-	-	-	4 628 140	4 628 140

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	840 364	1 211 475
От 1 до 3 месяцев	2 614 174	2 122 439
От 3 до 12 месяцев	9 587 603	6 881 783
От 1 года до 5 лет	3 527 042	2 460 780
	16 569 183	12 676 477

В связи с тем, что все финансовые инструменты являются контрактами с фиксированной ставкой, договорные сроки погашения также представляют сроки изменения процентных ставок по данным финансовым инструментам.

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые классифицируются в категорию «Менее 1 месяца». Данное обстоятельство основано на том факте, что руководство полагает, что все указанные финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение одного месяца.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов договорные сроки погашения долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, были следующими:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
До 3 месяцев	151 315	87 253
От 3 до 12 месяцев	455 065	225 946
От 1 года до 5 лет	1 167 668	1 250 072
Более 5 лет	892 142	40 798
	2 666 190	1 604 069

В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные вклады физических лиц могут быть изъятые до истечения срока действия вклада. Тем не менее, по мнению руководства Банка, несмотря на возможность досрочного изъятия вклада и того, что значительная часть клиентских счетов относится к счетам до востребования, разнообразие данных клиентских счетов и депозитов по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт Банка дают основание полагать, что данные клиентские счета являются долгосрочным и стабильным источником финансирования.

У Банка есть неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Банк считает, что разрывы ликвидности, представленные в таблицах далее, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих счетах и депозитах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	4 397 249	-	-	-	-	-	-	4 397 249
Обязательные резервы и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	3 394 983	41 676	152 848	56 229	-	-	-	3 645 736
Кредиты и депозиты в банках и других финансовых институтах	728 164	-	-	-	-	-	-	728 164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за	2 784 531	-	-	-	-	-	-	2 784 531
Кредиты, выданные клиентам	827 851	4 738 781	7 829 093	17 617 384	1 794 302	-	29 718	32 837 129
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	277 605	197 849	-	186 402	176 245	138 792	-	976 893
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	18 010	-	18 010
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	687 279	-	687 279
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	22 798	-	22 798
Авансовые платежи по текущему налогу на	-	15 672	-	-	-	-	-	15 672
Прочие активы	142 695	-	-	-	-	-	-	142 695
Всего активов	12 553 078	4 993 978	7 981 941	17 860 015	1 970 547	866 879	29 718	46 256 156
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых	175 571	95 333	174 424	1 273 665	61 000	-	-	1 779 993
Текущие счета и депозиты клиентов	12 314 630	3 277 455	12 335 055	5 512 085	-	-	-	33 439 225
Субординированные займы	-	-	-	320 000	700 000	-	-	1 020 000
Векселя	872 276	1 602 747	598 144	300	-	-	-	3 073 467
Выпущенные облигации	-	58 605	-	1 500 000	-	-	-	1 558 605
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	2 446	-	-	-	-	-	2 446
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	54 817	-	54 817
Прочие обязательства	97 155	-	-	-	-	-	-	97 155
Всего обязательств	13 459 632	5 036 586	13 107 623	8 606 050	761 000	54 817	-	41 025 708
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013	(906 554)	(42 608)	(5 125 682)	9 253 965	1 209 547	812 062	29 718	5 230 448
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(906 554)	(949 162)	(6 074 844)	3 179 121	4 388 668	5 200 730	5 230 448	

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просроченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Касса	593 471	-	-	-	-	-	-	593 471
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 459 464	56 485	183 145	65 489	-	-	-	2 764 583
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 988 214	-	-	-	-	-	-	3 988 214
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 604 069	-	-	-	-	11 226	-	1 615 295
Кредиты, выданные клиентам	1 571 937	5 263 486	5 886 992	11 917 608	980 455	-	491 176	26 111 654
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	466 328	247 360	29 486	171 482	181 126	120 646	-	1 216 428
Инвестиции в ассоциированные и неконсолидированные дочерние компании	-	-	-	-	-	18 010	-	18 010
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	508 768	-	508 768
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	48 695	-	48 695
Авансовые платежи по текущему налогу на прибыль	-	57 573	-	-	-	-	-	57 573
Прочие активы	18 602	55 903	48 090	34	-	-	-	122 616
Всего активов	10 702 088	5 680 807	6 147 713	12 154 642	1 161 581	707 345	491 176	37 045 267
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	501 697	15 404	25 080	50 000	25 000	-	-	617 181
Текущие счета и депозиты клиентов	10 234	3 923 331	9 940 497	2 547 139	-	-	-	26 645
Субординированные займы	-	-	-	-	1 051 200	-	-	1 051 200
Векселя	2 231 183	1 365 207	1 009 975	1 520	-	-	-	4 607 885
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	8 394	-	8 394
Прочие обязательства	166 599	12	-	-	-	-	-	166 610
	13 133 488							33 096 345
Всего обязательств	488	5 303 954	10 975 552	2 598 659	1 076 200	8 394	-	345
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012	(2 431 514)	376 853	(4 827 839)	9 555 954	85 381	698 951	491 176	3 948 962
Накопленная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(2 431 514)	(2 054 661)	(6 882 500)	2 673 454	2 758 835	3 457 786	3 948 962	

28 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (далее - «норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банк соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Основной капитал	3 286 826	2 836 833
Дополнительный капитал	2 366 982	1 451 776
Всего капитала	5 653 808	4 288 609
Норматив достаточности капитала (%)	12,6%	11,9%

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

29 Условные обязательства кредитного характера

У Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств Банка и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в неконсолидированной финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Гарантии	2 851 115	4 016 287
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов и овердрафтов	862 682	611 853
	3 713 797	4 628 140

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

30 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

В течение 2013 года платежи по операционной аренде, отраженные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 118 801 тыс. рублей (2012 год: 100 574 тыс. рублей).

У Банка нет обязательств по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

31 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк осуществлял страхование зданий и оборудования, однако временное прекращение деятельности или обязательства в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка, не застрахованы в полном объеме. До того момента пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение или будущие результаты деятельности Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной неконсолидированной финансовой отчетности исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом Российской Федерации. Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

32 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные ценные бумаги не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его неконсолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Члены Совета Директоров и Правления, а также их ближайшие родственники контролируют 81,11% (2012 год: 81,02%) голосующих акций Банка.

Размер вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников” (см. примечание 10), может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Члены Правления	129 532	136 813

Члены Совета Директоров не получали вознаграждения в течение 2013 и 2012 годов. Члены Правления получают только краткосрочные вознаграждения.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средневзвешенные процентные ставки, а также прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2013 год тыс. рублей	Средне- взвешенная процентная ставка	2012 год тыс. рублей	Средне- взвешенная процентная ставка
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	42 750	13,4%	10 328	13,8%
Резерв под обесценение кредитов	(925)	-	(321)	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	666 415	6,6%	644 654	3,9%
Прочие обязательства	358	-	5 250	-
Прибыли или убытки				
Процентные доходы	6 935		9 810	
Процентные расходы	(32 095)		(38 357)	
(Создание) восстановление резерва под обесценение кредитов	(604)		95	

Большинство остатков по операциям связанными сторонами погашаются в течение года.

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средневзвешенные процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Неконсолидируемые дочерние компании		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	200 000	14,0%	39 867	12,9%	239 867
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(4 223)	-	(733)	-	(4 956)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	134 623	-	-	-	-	-	134 623
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	1 830 773	8,1%	17 175	-	281 800	4,7%	2 129 748
Субординированные займы	440 000	11,1%	-	-	500 000	10,0%	940 000
Выданные гарантии	-	-	80 000	-	268 850	-	348 850

ОАО «Межтопэнергобанк»
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	Акционеры		Неконсолидируемые дочерние компании		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Прибыли или убытки							
Процентные доходы	-	-	25 943		5 737	-	31 680
Процентные расходы	(158 549)	-	-		(59 177)	-	(217 726)
Комиссионные доходы	-	-	-		7 553	-	7 553
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов	-		(839)		1 304		465

Прочие связанные стороны включают компании, находящиеся под контролем акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам, выраженные в основном в рублях, и средние процентные ставки, а также суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с акционерами и прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Неконсолидируемые дочерние компании		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Неконсолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (до вычета резерва под обесценение)	-	-	171 947	13,9%	382 235	11,7%	554 182
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(3 384)	-	(8 286)	-	(11 670)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	116 330	-	-	-	-	-	116 330
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	27 681	-	233 534	1,7%	261 215
Субординированные займы	471 200	11,1%	-	-	500 000	10,0%	971 200
Условные обязательства кредитного характера							
Выданные гарантии	-	-	12 830	-	73 258	-	304 672

	Акционеры		Неконсолидируемые дочерние компании		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
Прибыли или убытки							
Процентные доходы	-		5 812		48 149		53 961
Процентные расходы	(39 710)		-		(78 849)		(118 559)
Комиссионные доходы	101		-		2		103
Чистое восстановление резерва под обесценение кредитов	-		8 977		1 304		10 281

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. По остаткам по операциям со связанными сторонами обеспечения нет.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

34 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Целью методов оценки является достижение оценки справедливой стоимости, отражающей цену, по которой проводилась бы обычная операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за исключением паев в паевых инвестиционных фондах, некотируемых долевых ценных бумаг балансовой стоимостью 134 623 тыс. рублей (2012 год: 116 330 тыс. рублей), основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Справедливая стоимость всех финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Финансовые инструменты отраженные по справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

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

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, при том, что такие данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных общедоступных корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	2 784 531	-	-	2 784 531
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	180 414	661 856	134 623	976 893

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении:

	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Уровень 3 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Финансовые активы				
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	1 604 069	-	-	1 604 069
Прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	11 226	-	11 226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 442	914 656	116 330	1 216 428

Долевые финансовые инструменты, отражаемые в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в сумме 134 623 тыс. рублей были оценены по состоянию на 31 декабря 2013 года (2012 год: 116 330 тыс. рублей) по справедливой стоимости с использованием методов оценки, основанных на рыночных данных, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, и отражены в разрезе уровней иерархии по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года в Уровне 3. По состоянию на 31 декабря 2011 года данные финансовые инструменты в сумме 19 904 тыс. рублей отражены по фактическим затратам. Для указанных инвестиций отсутствовал рынок, и сделки, которые могли бы подтвердить справедливую стоимость данных вложений по состоянию на 31 декабря 2011 года, не осуществлялись. Таким образом, справедливая стоимость данных инвестиций не могла быть надежно определена. В результате в состав прочего совокупного дохода за 2012 год включена переоценка долевых финансовых инструментов (до эффекта налогов) в размере 96 926 тыс. рублей. В состав прочего совокупного дохода за 2013 год включена переоценка долевых финансовых инструментов (до эффекта налогов) в размере 18 293 тыс. рублей.

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Так, при изменении ключевых параметров модели на плюс/минус 5% справедливая стоимость долевых финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 6 731 тыс. рублей больше/меньше (2012 год: 5 817 тыс. рублей).

Г-н Шутов Ю.Б.

Председатель Правления

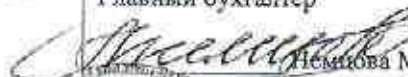


Г-жа Немцова М.Р.

Главный бухгалтер

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШИТО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
67 (шестьдесят семь) листов

Главный бухгалтер

 Немцова М.Р.

Председатель Правления

 Шутов Ю.Б.

