

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

1. Основная деятельность Банка

КБ «МИА» (ОАО) (далее по тексту - Банк) - кредитная организация, созданная в форме открытого акционерного общества согласно законодательству Российской Федерации с 2000 года.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3344 от 03.06.2013 г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3344 от 30.05.2012 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 30 мая 2012 года под номером 994. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основным видом деятельности Банка являются предоставление ипотечных кредитов физическим и юридическим лицам на приобретение жилья и коммерческой недвижимости на первичном и вторичном рынке, операции с ценными бумагами.

Место нахождения Банка: г. Москва: 107045, г. Москва, Селиверстов переулок, дом 4, стр. 1.

Банк не имеет филиалов и представительств на территории Российской Федерации и иностранных государств. Банк имеет один дополнительный офис «Центр ипотеки на Бауманской» в г. Москве.

Банк не является участником банковской консолидированной группы (банковского холдинга).

За 31 декабря 2013 и 2012 годов акционером Банка (доля голосующих акций 100%) является ГОРОД МОСКВА В ЛИЦЕ ДЕПАРТАМЕНТА ГОРОДСКОГО ИМУЩЕСТВА Г.МОСКВЫ.

Численность персонала Банка на конец 2013 года составила 160 человек (на конец 2012 года 154 человека).

Банку в 2007 году присвоен, а в 2014 году подтвержден рейтинг ведущего международного рейтингового агентства Moody's. Рейтинг международного рейтингового агентства основан на данных консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности. Банку присвоены следующие рейтинги: долгосрочный кредитный рейтинг банка по международной шкале Ba2, прогноз стабильный. Долгосрочный рейтинг банка по российской шкале установлен на уровне Аa2.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Основная деятельность Банка сосредоточена в городе Москве и Московской области. Операции Банка, проводимые в 2013 г. в других регионах, не являются существенными для Банка и связаны с реализацией имущества, перешедшего Банку по договорам отступного в части исполнения обязательств по кредитным договорам.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, характеризуется нацеленностью Правительства Российской Федерации на ускоренное развитие рынка ипотечного кредитования с целью обеспечения населения доступным жильем.

В целом для экономики страны 2013 год сложно назвать успешным – рост ВВП составил лишь 1,3%, что в 2,5 раза ниже уровня 2012 года (3,4%) и является самым низким значением показателя с конца 1990-х годов, за исключением кризисного 2009 г. Среди значимых негативных тенденций, приведших к замедлению экономического роста, прежде всего, следует отметить прекращение роста накопления основного капитала, замедление роста зарплат и реальных доходов населения, и, соответственно, сокращение потребительского спроса и снижение темпов роста розничной торговли. Такое значимое замедление произошло в условиях комфортных цен на нефть.

Предварительные данные на начало 2014 года свидетельствуют о продолжении торможения роста экономики и увеличения рисков наступления стагфляции в России. Так, в январе, по оценкам Минэкономки России и Росстата, объем ВВП снизился на 0,5% по сравнению с декабрем прошлого года с учетом календарного и сезонного факторов (по сравнению с январем 2013 г. рост составил 0,7%), объем инвестиций по сравнению с тем же периодом предыдущего года сократился на 7%, а реальные доходы населения снизились на 1,5%.

В таких условиях важную роль может сыграть ипотечное кредитование, которое стимулирует, с одной стороны, потребительский спрос (потребность в улучшении жилищных условий по-прежнему является наиболее важной для российских семей), а с другой стороны, способствует развитию не только строительного сектора, но и сопутствующих отраслей благодаря мультипликативному эффекту.

Важнейшим фактором, определяющим рост рынка ипотечного кредитования, стали меры Банка России по повышению устойчивости финансовой системы страны. Учитывая высокий уровень накопленных рисков, регулятор предпринял ряд мер по ужесточению регулирования деятельности банков в части беззалогового кредитования – были пересмотрены нормативы обязательного резервирования и коэффициенты риска по потребительским кредитам. В этих условиях ипотечное кредитование может стать не только продуктом – локомотивом банковской системы, но и драйвером развития всей экономики страны.

Статистика 2013 года, представленная АИЖК, свидетельствует о развитии рынка ипотеки опережающими общее развитие экономики страны темпами. В 2013 году было выдано 824 792 ипотечных кредита на общую сумму 1 353,6 млрд рублей, что в 1,2 раза превышает уровень 2012 года в количественном и в 1,3 раза – в денежном выражении.

По данным Росреестра все большее количество сделок с жильем в стране совершается при помощи ипотеки. Так, каждое четвертое право собственности (24,6%), зарегистрированное в сделках с жильем в 2013 г., приобреталось с использованием ипотечного кредита. Этот показатель является рекордным за весь период наблюдения (с 2006 года).

Одной из причин роста ипотечного рынка в 2013 году является наблюдающаяся со второго квартала тенденция снижения ставок по ипотечным кредитам. Достигнув своего максимума в марте (12,9%), месячные ставки начали постепенно снижаться – со второго квартала их снижали почти все ведущие игроки ипотечного рынка. Этому способствовали снижение стоимости фондирования и улучшение ситуации с ликвидностью по сравнению с 2012 годом. К концу 2013 года средневзвешенные месячные ставки по ипотеке снизились достаточно существенно (на 0,8 п.п.) и составили 12,1% в декабре (на 0,6 п.п. ниже уровня декабря 2012 года).

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
ДЛЯ аудиторских
заключений 11

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

По оценкам АИЖК, в целом доля ипотеки в реализации нового жилья составляет до 40%, а по некоторым объектам сделки с ипотекой составляют более 50% и доходят до 70-80% объема продаж.

Среди других значимых тенденций развития ипотечного рынка следует отметить рост ипотечного портфеля на балансах банков. Так, по данным на 01.01.2014 года, суммарный ипотечный портфель на балансах банков составил 2 648,3 млрд рублей, что на 32,6% превышает уровень 2012 года.

При этом анализ группировки ипотечных ссуд по срокам просроченной задолженности по итогам 2013 года в настоящий момент показывает стабильно хорошее качество портфеля. Это подтверждается тем, что в условиях значительного увеличения ипотечного портфеля банков объем дефолтных ссуд (с просрочкой от 90 дней и выше) сократился в относительном выражении, но в абсолютном остался практически на том же уровне (2,04% и 54 млрд рублей на 01.01.2014 года против 2,52% и 50,3 млрд рублей на 01.01.2013 г.).

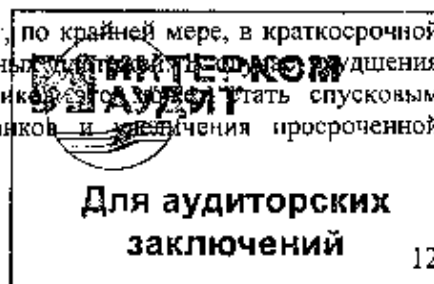
С учетом ослабления требований к заемщикам, а также относительно низкого первоначального взноса по ипотечным кредитам, выданным в предыдущие периоды, возможно снижение качества ипотечного портфеля банков в среднесрочной перспективе в случае ухудшения экономической ситуации в стране (в частности, в случае роста уровня безработицы и падения доходов). Так, значимая часть прироста рынка произошла в 2012-2013 годах за счет расширения предложения кредитов с низким уровнем первоначального взноса и без подтверждения дохода по справке 2-НДФЛ.

Рост ипотечного рынка стал важнейшим фактором увеличения объемов жилищного строительства. Почувствовав, что банки возобновили кредитование строительной отрасли и заемщиков, более уверенно чувствуют себя застройщики. В 2013 году было построено 912,1 тыс. квартир общей площадью 69,4 млн кв. метров (+5,6% к соответствующему периоду предыдущего года). Этот показатель является рекордным за всю историю Российской Федерации (с 1989 года).

Спрос на кредиты со стороны корпоративного (нефинансового) сектора остается слабым. Кредитный портфель этого сегмента по итогам 2013 года вырос на 12,7%, что является следствием как низкого спроса на кредиты со стороны предприятий, так и возросшего уровня неопределенности и рисков, что замедлило инвестиционную активность и повысило привлекательность хранения средств на депозитах. Низкие темпы роста промышленного производства, высокие ставки по кредитам (по сравнению с доходностью бизнеса), низкий уровень собственных средств и возросшая волатильность обменного курса не стимулируют бизнес осуществлять новые инвестиции: так, например, по опросам Росстата, среди компаний отрасли «Строительство» в конце 2013 года выросли пессимистичные ожидания относительно перспектив экономического развития, числа занятых и портфеля заказов.

Учитывая сложившуюся макроэкономическую ситуацию и прогнозы ее развития, АИЖК прогнозирует, что в 2014 году сохранятся основные тенденции 2013 года, однако темпы роста ипотечного рынка замедлятся, что, в свою очередь, предохранит его от перегрева. В 2014 году будет выдано порядка 900 тысяч ипотечных кредитов на сумму около 1500 – 1800 млрд рублей, а средневзвешенная ставка выдачи ипотечных кредитов составит около 12% по сравнению с 12,4% в 2013 году, если текущее развитие событий не приведет к удерживанию Банком России ключевой ставки на уровне 7% и выше в течение продолжительного (более квартала) времени.

При ином сценарии ставки по ипотечным кредитам вырастут, по крайней мере, в краткосрочной перспективе. Вероятен также риск роста объема просроченной задолженности в случае ухудшения макроэкономической ситуации и падения доходов заемщиков, что может стать спусковым механизмом снижения качества ипотечных портфелей банков и увеличения просроченной задолженности по высокорисковым кредитам.



3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО. Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и чистой прибыли по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже

	За 31 декабря 2013 г.	
	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность – бухгалтерский баланс)	6 947 694	446 064
Резервы под обесценение	136 287	40 834
Начисленные процентные доходы и расходы	(30 545)	31 132
Амортизация основных средств	(5 898)	1 224
Обесценение материальных запасов	(40 186)	(40 186)
Начисленные непроцентные доходы и расходы	(19 565)	572
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(3 739)	(3 739)
Инфляционная переоценка неденежных статей	99	-
Отражение финансовой аренды по МСФО	1 380	432
Прочее	(2)	(503)
По международным стандартам финансовой отчетности	6 985 525	475 830

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 34.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в акционерный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.


**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

**Для аудиторских
заключений** 13

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Стандарты, дополнения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном году

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах.

Вышеперечисленные изменения не оказали существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с использованием средств владельцам долевым инструментам;

- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 14

3. Основы составления отчетности (продолжение)

- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Вышеперечисленные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенного для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

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

Исправления и реклассификации сравнительных данных

Там, где это необходимо, сравнительные данные за 2012 год были переклассифицированы для приведения их в соответствие с изменениями в представлении отчетности за 2013 год для наилучшего отражения данных в соответствии с МСФО. Эти переклассификации не повлияли на прибыль за год или собственный капитал.



Для аудиторских
заключений 15

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США, соответственно, и 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро, соответственно.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.



**Для аудиторских
заключений**

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

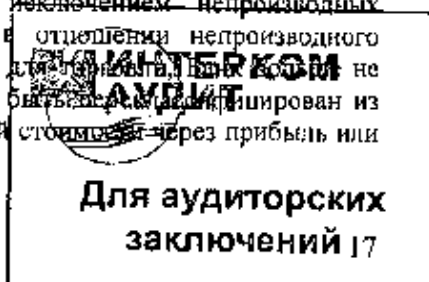
Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отчетном периоде непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:



4. Принципы учетной политики (продолжение)

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на дату оценки.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.



Для аудиторских
заключений

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

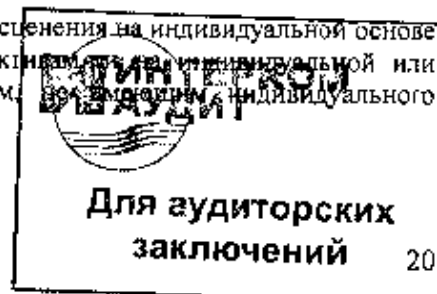
Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, а на совокупной или индивидуальной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обесцененному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

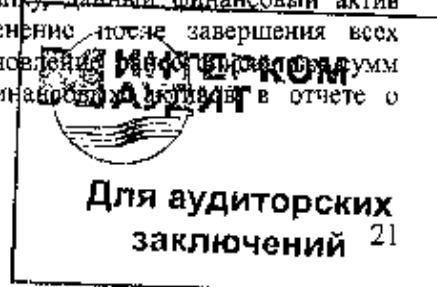
В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таким, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление невозмещенного убытка отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости.

Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструмента не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

Реструктурированные кредиты

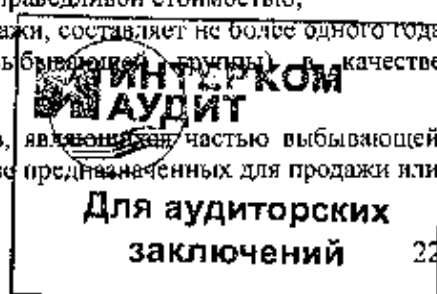
По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишиться залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости производится оценка ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой стоимости отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения инвестиционной недвижимости.

Амортизация начисляется в течение срока полезного использования с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости инвестиционной недвижимости. Земельные участки амортизации не подлежат.

Если Банк начинает занимать инвестиционную недвижимость, она переклассифицируется в категорию основных средств, и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Если объект основных средств становится инвестиционной недвижимостью, потому что изменился способ его использования, последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Недвижимость, находящаяся в стадии сооружения или развития для будущего использования в качестве инвестиционной недвижимости классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3) за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с применением следующих годовых норм амортизации:



4. Принципы учетной политики (продолжение)

2%- 4% – здания,
16,8% - 35,4% – автотранспорт,
10% - 34,3% – офисное и компьютерное оборудование,
4% – 44,0% – специальное банковское оборудование и прочее.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования.

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

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. Они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком полезного использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

**Для аудиторских
заключений**

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, финансовая аренда первоначально отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств по наименьшей из величин: справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей.

В качестве ставки дисконта используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение непоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Когда Банк выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций и отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3).

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием акционеров Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем облигаций, что определенным дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наименьшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязательств по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуются отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент – это отдельный компонент Банка, включающий деятельность, позволяющую получать доходы и нести расходы, результаты операционной деятельности которого на регулярной основе анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений, с целью принятия решений о распределении ресурсов по сегментам для максимизации их деятельности, и в отношении которого имеется в наличии отдельная финансовая информация.



**Для аудиторских
заключений 26**

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сегменты раскрываются отдельно, если их доходы, финансовый результат или суммарные активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов Банка. В отношении сегментов, которые не отвечают приведенным выше требованиям, но которые могут быть объединены по характеру деятельности, услугам, проводится анализ на предмет соответствия требованиям по отражению в качестве отчетных сегментов на таком агрегированном уровне.

В соответствии с МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» Банк определил в качестве операционных сегментов: кредитование юридических лиц, ипотечное кредитование физических лиц, операции с ценными бумагами. Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных бизнес-линий, при необходимости скорректированных на межсегментные перераспределения.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Наличные средства	51 929	40 001
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	239 442	49 811
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	17 031	10 609
- Российской Федерации	17 031	10 609
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	100
Итого денежные средства и их эквиваленты	308 402	100 521

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечаниях 29,30.

6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Учтенные векселя других банков	1 700 877	1 509 120
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 100 388	668 913
Депозиты в ЦБ РФ	270 000	-
Прочие размещения в других банках	45 620	40 545
Итого средства в других банках	3 116 885	2 218 578
Краткосрочные	3 116 885	2 218 578
Долгосрочные	-	-

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечаниях 29,30.



Для аудиторских
заключений 27

7. Кредиты и авансы клиентам

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	357 008	38 210
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	4 097 018	2 406 610
Кредиты физическим лицам - ипотечные	8 374 122	7 223 956
Прочая финансовая дебиторская задолженность	818	818
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	12 828 966	9 669 594
Резерв под обесценение	(852 214)	(756 618)
Итого кредиты и авансы клиентам	11 976 752	8 912 976
Краткосрочные	2 467 900	1 705 651
Долгосрочные	9 508 852	7 207 325

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Остаток за 31 декабря 2011 года	(4 080)	(563 185)	(135 924)	-	(703 189)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(682)	(21 849)	(30 898)	-	(53 429)
Остаток за 31 декабря 2012 года	(4 762)	(585 034)	(166 822)	-	(756 618)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(352 246)	250 210	6 440	-	(95 596)
Остаток за 31 декабря 2013 года	(357 008)	(334 824)	(160 382)	-	(852 214)

Далее представлена структура кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2013г.		За 31 декабря 2012г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 374 122	65.3%	7 223 956	74.7%
Торговля и услуги	1 010 134	7.9%	1 009 700	10.4%
Строительство	1 964 975	15.3%	733 743	7.6%
Операции с недвижимостью	1 105 687	8.6%	528 114	5.5%
Промышленность	160 710	1.3%	138 596	1.4%
Издательская и полиграфическая деятельность	16 297	0.1%	29 747	0.3%
Прочее	197 041	1.5%	5 738	0.1%
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	12 828 966	100.0%	9 669 594	100.0%
Резерв под обесценение	(852 214)		-	
Итого кредиты и авансы клиентам	11 976 752		8 912 976	

ИНТЕРКОМ
АУДИТ
8 912 976

Для аудиторских
заключений 28

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 15 заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков (2012: 12 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 35 000 тыс. руб. (2012: 33 000 тыс. руб.) (0.5% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 35). Совокупная сумма этих кредитов составляет 4 375 665 тыс. руб. (2012: 2 380 349 тыс. руб.), или 34,1% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012: 25%).

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	357 008	-	1 073 181	818	1 431 007
Кредиты обеспеченные:					
Гарантии и поручительства	-	52 306	14 482	-	66 788
Недвижимое имущество	-	1 872 380	4 572 048	-	6 444 428
Земля	-	-	12 112	-	12 112
Залог имущественных прав	-	2 145 372	2 702 299	-	4 847 671
Прочее обеспечение	-	26 960	-	-	26 960
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	357 008	4 097 018	8 374 122	818	12 828 966

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Прочая финансовая дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	38 210	-	1 265 360	818	1 304 388
Кредиты обеспеченные:					
Гарантии и поручительства	-	3 389	5 072	-	8 461
Недвижимое имущество	-	1 300 563	4 690 911	-	5 991 474
Земля	-	173 897	-	-	173 897
Залог имущественных прав	-	928 761	1 262 613	-	2 191 374
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	38 210	2 406 610	7 223 956	818	9 669 594



Для аудиторских
заключений 29

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные:	357 008	(357 008)	-	100.0%
- требующие контроля	-	-	-	-
- убыточные	357 008	(357 008)	-	100.0%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	4 097 018	(334 824)	3 762 194	8.2%
- требующие контроля	3 765 943	(75 319)	3 690 624	2.0%
- сомнительные	143 140	(71 570)	71 570	50.0%
- убыточные	187 935	(187 935)	-	100.0%
Прочая финансовая дебиторская задолженность:	818	-	818	0.0%
- благополучные	818	-	818	0.0%
Кредиты физическим лицам - ипотечные:	335 955	(68 790)	267 165	20.5%
- субстандартные	270 608	(15 683)	254 925	5.8%
- сомнительные	24 518	(12 278)	12 240	50.1%
- убыточные	40 829	(40 829)	-	100.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	4 790 799	(760 622)	4 030 177	

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам - ипотечные:	8 038 167	(91 592)	7 946 575	1.14%
- благополучные	5 406 433	(34 210)	5 372 223	0.6%
- требующие контроля	2 591 020	(52 063)	2 538 957	2.0%
- субстандартные	40 175	(5 049)	35 126	12.6%
- сомнительные	539	(270)	269	50.1%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	8 038 167	(91 592)	7 946 575	



Для аудиторских
заключений 30

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные:	38 210	(4 762)	33 448	12.5%
- требующие контроля	34 130	(682)	33 448	2.0%
- убыточные	4 080	(4 080)	-	100.0%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные:	2 406 610	(585 034)	1 821 576	24.3%
- требующие контроля	1 858 752	(37 176)	1 821 576	2.0%
- убыточные	547 858	(547 858)	-	100.0%
Прочая финансовая дебиторская задолженность:	818	-	818	0.0%
- благополучные	818	-	818	0.0%
Кредиты физическим лицам - ипотечные:	316 978	(113 846)	203 132	35.9%
- субстандартные	211 053	(10 657)	200 396	5.0%
- сомнительные	5 584	(2 848)	2 736	51.0%
- убыточные	100 341	(100 341)	-	100.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	2 762 616	(703 642)	2 058 974	

Далее представлена информация о качестве кредитов и авансов клиентам, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Кредиты физическим лицам - ипотечные:	6 906 978	(52 976)	6 854 002	0.77%
- благополучные	6 876 028	(48 615)	6 827 413	0.7%
- требующие контроля	8 923	(268)	8 655	3.0%
- субстандартные	20 359	(3 259)	17 100	16.0%
- сомнительные	1 668	(834)	834	50.0%
Всего кредиты и авансы клиентам оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	6 906 978	(52 976)	6 854 002	

Информация о качестве кредитов и авансов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
требующие контроля - норма резервирования от 2% до 3%;
субстандартные - норма резервирования от 3% до 40%;
сомнительные - норма резервирования от 40% до 75%;
убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.



**Для аудиторских
заключений 31**

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Итого
Коммерческая и жилая недвижимость	1 373 511	20 714 240	22 087 751
Земля	2 352 309	27 127	2 379 436
Залог имущественных прав	3 152 097	4 243 808	7 395 905
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	968 992	-	968 992
Транспортные средства и прочее	19 515	-	19 515
Гарантии и поручительства	10 856 659	259 697	11 116 356
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам	18 723 083	25 244 872	43 967 955

Далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам и авансам клиентов по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам - ипотечные	Итого
Коммерческая недвижимость	2 117 153	58 938	2 176 091
Жилая недвижимость	-	22 254 110	22 254 110
Земля	247 984	27 127	275 111
Залог имущественных прав	1 400 376	1 769 458	3 169 834
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	100	1 290	1 390
Гарантии и поручительства	8 888 503	266 235	9 154 738
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам и авансам клиентам	12 654 116	24 377 158	37 031 274

Суммы, отраженные в приведенных выше таблицах, показывают залоговую, согласованную залогодержателем и залогодателем, т.е. оценочную стоимость обеспечения и не обязательно представляют собой справедливую стоимость обеспечения. Залоговая стоимость обеспечения определяется исходя из рыночной стоимости недвижимости, которая определена независимым оценщиком из числа квалифицированных Банком. Помимо залога недвижимости, по кредитам физическим лицам, выкупленным у Банков - партнеров в рамках осуществления производственного этапа Московской ипотечной программы, Банки-партнеры предоставляют поручительство в полном объеме обязательств заемщиков по кредитным договорам.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечаниях 29,30.



Для аудиторских
заключений

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Без обременения:		
Корпоративные облигации	511 702	545 783
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511 702	545 783
Краткосрочные	511 702	545 783
Долгосрочные	-	-

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками и компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. За 31 декабря 2013 года ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,6% до 12,0% в зависимости от выпуска (2012: ставка купонного дохода по этим облигациям варьируется от 7,6% до 12,0% в зависимости от выпуска).

По состоянию за 31 декабря 2013 года корпоративные облигации справедливой стоимостью 452 378 тыс. руб. блокированы в качестве обеспечения по привлеченным средствам от Банка России (2012: справедливой стоимостью 412 976 тыс. руб.). Фактического привлечения средств от Банка России под указанное обеспечение на отчетные даты не осуществлялось.

Банк в течение 2013 и 2012 годов не производил переклассификаций между финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, и инвестициями, удерживаемыми до погашения. Также не было переклассификаций финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в категорию кредитов и дебиторской задолженности.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечаниях 29,30.

9. Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком в качестве активов удерживаемых для продажи классифицированы четыре квартиры, восемь нежилых помещений в многоквартирном доме, семь маш/мест полученных по договорам отступного и в судебном порядке по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 35 031 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банком в качестве активов удерживаемых для продажи классифицированы одна квартира и двадцать семь нежилых помещений в многоквартирном доме, полученных по договорам отступного по ранее предоставленным кредитам, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 17 009 тыс. рублей.



10. Инвестиционная недвижимость

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	523	-
Переклассификация из прочих активов	-	924
Выбытия за год	-	(401)
Итого инвестиционная недвижимость	523	523

Инвестиционная недвижимость представлена земельными участками, которые Банк приобрел с целью получения доходов от прироста стоимости. Три земельных участка проданы в течение 2012 года. Выручка от реализации инвестиционной недвижимости в 2012 году получена в сумме 3 622 тыс. руб.

11. Основные средства и нематериальные активы

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Спецоборудование и прочее	Нематериальные активы	Итого
Стоимость основных средств						
Остаток на 1 января 2013 года	134 220	38 743	3 245	10 344	144	186 696
в т.ч. финансовая аренда	-	-	2 791	-	-	2 791
Поступления за год	-	795	513	100	-	1 408
Выбытия за год	-	(281)	(453)	-	-	(734)
Остаток за 31 декабря 2013 года	134 220	39 257	3 305	10 444	144	187 370
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	13 275	32 083	454	5 899	50	51 761
в т.ч. финансовая аренда	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за год (примечание 25)	2 688	2 460	1 019	913	2	7 082
в т.ч. финансовая аренда	-	-	985	-	-	985
Выбытия за год	-	(222)	(453)	-	-	(675)
Остаток за 31 декабря 2013 года	15 963	34 321	1 020	6 812	52	58 168
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	118 257	4 936	2 285	3 632	92	129 202


**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений 34

11. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Спецобору- дование и прочее	Капит альные вложения	Немате риаль ные активы	Итого
Стоймость основных средств							
Остаток на							
1 января 2012 года	132 564	38 320	14 391	1 146	367	58	186 846
Переклассификации между группами	367	-	(9 030)	9 030	(367)	-	-
Поступления за год	1 289	698	2 791	444	-	86	5 308
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	2 791	-	-	-	2 791
Выбытия за год	-	(275)	(4 907)	(276)	-	-	(5 458)
Остаток за 31 декабря 2012 года	134 220	38 743	3 245	10 344	-	144	186 696
Накопленная амортизация							
Остаток на							
1 января 2012 года	10 620	27 617	7 844	255	-	47	46 383
Переклассификации между группами	-	-	(3 583)	3 583	-	-	-
Амортизационные отчисления за год							
(примечание 25)	2 655	4 741	1 100	2 267	-	3	10 766
<i>в т.ч. финансовая аренда</i>	-	-	-	-	-	-	-
Выбытия за год	-	(275)	(4 907)	(206)	-	-	(5 388)
Остаток за 31 декабря 2012 года	13 275	32 083	454	5 899	-	50	51 761
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	120 945	6 660	2 791	4 445	-	94	134 935



Для аудиторских
заключений

12. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые активы:	60	452
Расчеты по брокерским операциям	44	277
Расчеты по конверсионным операциям	-	118
Требования по производным финансовым инструментам	16	57
Прочее	72	31
Резерв под обесценение финансовых активов	(72)	(31)
Нефинансовые активы:	144 671	157 095
Имущество, полученное по договорам отступного	132 604	142 493
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	11 978	15 088
Авансовые платежи по налогам, кроме налога на прибыль	1 094	430
Резерв под обесценение	(1 005)	(916)
Итого прочие активы	144 731	157 547
Краткосрочные	12 127	15 054
Долгосрочные	132 604	142 493

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2013 г.	2012 г.
Остаток на 1 января	(947)	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(156)	(947)
Прочие активы, списанные за счет резерва	26	-
Остаток за 31 декабря	(1 077)	(947)

По состоянию за 31 декабря 2013 года в составе прочих активов было учтено недвижимое имущество полученное по договорам отступного в общей сумме 172 790 тыс. руб. (2012 г.: 142 493 тыс. руб.). Имущество не было реализовано в течение 2013 и 2012 годов и до даты подписания отчетности, в связи с чем оно было классифицировано в категорию прочих активов.

Стоимость имущества была оценена независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2013 года, справедливая стоимость данного имущества составляет 132 604 тыс. руб., обесценение стоимости недвижимого имущества в сумме 40 186 тыс. руб. отражено в составе прочих операционных расходов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года справедливая стоимость, согласно отчета оценщика, не меньше балансовой стоимости активов.

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечаниях 29,30.



Для аудиторских
заключений 36

13. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Депозиты Банка России	1 002 260	1 002 480
Прочие средства других банков	30 178	-
Итого средства других банков	1 032 438	1 002 480
Краткосрочные	1 032 438	1 002 480
Долгосрочные	-	-

Банк не допускает случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушений других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечаниях 29,30.

14. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Государственные и муниципальные организации:	684 882	599 936
-Текущие/расчетные счета	84 102	38 825
-Срочные депозиты	600 780	561 111
Прочие юридические лица:	1 805 344	537 276
-Текущие/расчетные счета	1 162 806	497 113
-Срочные депозиты	642 538	40 163
Физические лица:	198 544	38 559
-Текущие счета/счета до востребования	130 615	36 301
-Срочные вклады	67 929	2 258
Итого средства клиентов	2 688 770	1 175 771
Краткосрочные	2 567 878	614 459
Долгосрочные	120 892	561 312

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	За 31 декабря 2013г.		За 31 декабря 2012г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и муниципальные организации	684 882	25.5%	599 936	51.0%
Научные исследования и разработки	514 089	19.1%	-	-
Операции с недвижимостью	393 647	14.6%	356 605	30.3%
Страхование	379 352	14.1%	40 275	3.4%
Прочее	245 823	9.1%	23 475	2.0%
Строительство	213 693	8.0%	50 569	4.3%
Физические лица	198 544	7.4%	38 559	3.3%
Финансы и инвестиции	30 514	1.1%	25	0.0%
Промышленность	22 692	0.8%	38 679	3.3%
Торговля и услуги	4 312	0.2%	27 582	2.3%
Издательская и полиграфическая деятельность	1 204	0.0%	-	0.1%
Транспорт	18	0.0%	23	0.0%
Итого средств клиентов	2 688 770	100.0%	1 175 771	100.0%



14. Средства клиентов (продолжение)

За 31 декабря 2013 года Банк имел 9 клиентов или групп взаимозависимых клиентов (2012: 3) с остатками средств свыше 35 000 тыс. руб. (2012: 33 000 тыс. руб.) (0.5% капитала от капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением, примечание 35). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 207 473 тыс. руб. (2012: 957 896 тыс. руб.), или 82.1% (2012: 82%) от общей суммы средств клиентов.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечаниях 29,30.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Облигации	5 594 129	3 221 803
Векселя	1 131	2 414
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	5 595 260	3 224 217
Краткосрочные	2 095 260	63 383
Долгосрочные	3 500 000	3 160 834

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк разместил первый, второй, третий, четвертый и пятый выпуски облигаций и выпуск БО-01.

Облигации банка серии 01 на общую сумму 2 200 000 тысяч рублей погашены 20.09.2012 г.

Облигации банка серии 02 на общую сумму 1 000 000 тысяч рублей погашены 09.08.2008 г.

Облигации банка серии 03 на общую сумму 1 500 000 тысяч рублей погашены 23.02.2012 г.

26 октября 2007 года Банком был зарегистрирован отчет об итогах выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя, с ипотечным покрытием и обеспечением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, серии 04 с обязательным централизованным хранением, на общую сумму 2 000 000 тысяч рублей, сроком погашения 01.10.2015 года. За 31 декабря 2013 года остаток облигаций, находящийся в обращении, составляет 2 000 000 тысяч рублей по номинальной стоимости. По облигациям предусмотрена выплата ежеквартальных купонов, процентная ставка по 1-8 купонам составляет 9,0 % годовых, по 9-12 купонам - 12,5 % годовых (с 08.10.2009 г.), по 13-20 купонам - 7,35% годовых (с 07.10.2010 г.), по 21-26 купонам - 9,15 % годовых (с 04.10.2012 г.), по 27-32 купонам - 9,75 % годовых (с 03.04.2014 г.). Облигации включены в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ.

08 августа 2008 года Банком был зарегистрирован отчет об итогах выпуска документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя, без возможности досрочного погашения, серии 05 с обязательным централизованным хранением, на общую сумму 2 000 000 тысяч рублей, сроком погашения 17.07.2014 года. За 31 декабря 2013 года остаток облигаций, находящийся в обращении, составляет 2 000 000 тысяч рублей по номинальной стоимости. По облигациям предусмотрена выплата ежеквартальных купонов, процентная ставка по 1-4 купонам составляет 10,3 % годовых, по 5-8 купонам составляет 13,5% годовых (с 23.07.2009 г.), по 9-12 купонам составляет 7,4 % годовых (с 22.07.2010 г.), по 13-20 купонам составляет 7,5 % годовых (с 21.07.2011 г.), по 21-24 купонам составляет 8,35 % годовых (с 18.07.2013 г.). Облигации включены в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ.



**Для аудиторских
заключений**

15. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Облигации Банка 4 и 5 выпусков включены в перечень ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, имеют рейтинг Ba2 рейтингового агентства Moody's Investors Service.

06 ноября 2013 года Банком размещены неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, на общую сумму 1 500 000 тысяч рублей, сроком погашения 06.11.2016 года. За 31 декабря 2013 года остаток облигаций, находящийся в обращении, составляет 1 500 000 тысяч рублей по номинальной стоимости. По облигациям предусмотрено 6 купонных периодов с ежеквартальной выплатой купонов, процентная ставка по 1-3 купонам составляет 8,6 % годовых. Облигации серии БО-01 включены в котировальный список «А1» Фондовой биржи ММВБ. Облигации серии БО-01 имеют рейтинг Ba2 рейтингового агентства Moody's Investors Service, с 29 января 2014 года включены в перечень ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России.

Банк не допускает случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения представлены примечаниях 29,30.

16. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые обязательства:	5 225	6 650
Финансовые гарантии	3 739	4 680
Обязательства по финансовой аренде	1 412	1 844
Расчеты по конверсионным операциям	-	118
Прочие финансовые обязательства	74	8
Нефинансовые обязательства:	22 708	24 701
Наращенные операционные расходы по выплате вознаграждения персоналу	16 469	16 697
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	4 688	4 662
Кредиторская задолженность	1 551	3 305
Резервы по условным обязательствам некредитного характера	-	37
Итого прочие обязательства	27 933	31 351
Краткосрочные	6 830	8 208
Долгосрочные	21 103	23 143



Для аудиторских
заключений

16. Прочие обязательства (продолжение)

Обязательства Банка по финансовой аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 31 декабря 2013 г.		За 31 декабря 2012 г.	
	Мини- мальные арендные платежи	Дисконтти- рованная стоимость минимальных арендных платежей	Мини- мальные арендные платежи	Дисконтти- рованная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	1 238	695	1 238	432
От 1 года до 5 лет	858	717	2 096	1 412
Итого	2 096	1 412	3 334	1 844

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечаниях 29,30.

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Коли- чество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляции (тыс.руб.)	Коли- чество акций (шт.)	Номи- нальная стои- мость (тыс.руб.)	Сумма, скоррек- тирован- ная с учетом инфляци и (тыс.руб.)
Обыкновенные акции	113 381	5 442 288	5 537 679	113 381	5 442 288	5 537 679
Эмиссионный доход	-	-	601 615	-	-	601 615
Итого						
уставный капитал	113 381	5 442 288	6 139 294	113 381	5 442 288	6 139 294
эмиссионный доход						

Все обыкновенные акции Банка имеют номинал 48 тысяч рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированные акции Уставом Банка не предусмотрены.



18. Дивиденды

	За год, закончившийся	
	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	165 876	143427
Дивиденды, выплаченные в течение года	(165 876)	(143427)
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в рублях на акцию)	1 463,0	1 265,0

Все дивиденды объявлялись и выплачивались в российских рублях.

19. Нераспределенная прибыль по российским правилам бухгалтерского учета

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2013 года неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении Банка в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 518 066 тыс. руб. (2012: 368 970 тыс. руб.). Прибыль за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 446 064 тыс. руб. (2012: 331 550 тыс. руб.).



Для аудиторских
заключений 41

20. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	1 323 921	933 893
Средства в других банках	180 562	127 304
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 584	45 330
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	787
Итого процентные доходы	1 555 067	1 107 314
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(351 065)	(276 633)
Средства других банков	(81 428)	(5 983)
Текущие/расчетные счета	(58 479)	(5 811)
Депозиты юридических лиц	(16 694)	(341)
Финансовая аренда	(807)	(40)
Вклады физических лиц	(530)	(18)
Итого процентные расходы	(509 003)	(288 826)
Чистые процентные доходы	1 046 064	818 488

В отчете о движении денежных средств процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам представлены в финансовой деятельности.

21. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	18 014	2 739
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	7 843	4 132
Комиссия за открытие и ведение счетов	440	309
Комиссия по операциям с иностранной валютой	23	590
Прочее	640	280
Итого комиссионные доходы	26 960	8 050
Комиссионные расходы		
Информационно-аналитическое обслуживание	(2 910)	(6 158)
Комиссия за полученные гарантии	(1 000)	-
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(617)	(358)
Комиссия за оказание услуг по брокерским договорам	(244)	(127)
Комиссия за услуги по переводам	(180)	(165)
Прочее	(154)	(108)
Итого комиссионные расходы	(5 105)	(6 916)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	21 855	1 134



Для аудиторских
заключений

22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(237)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	147	(60)
Доходы за вычетом расходов по операциям с собственными выпущенными долговыми обязательствами	(5 000)	8 343
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	(5 090)	8 283

23. Отчисления в резерв под обесценение

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Кредиты и авансы клиентам (Примечание 7)	(95 596)	(53 429)
Прочие активы (Примечание 12)	(156)	(947)
Итого отчисления в резерв под обесценение активов	(95 752)	(54 376)

24. Прочие операционные доходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Доходы от выбытия имущества	9 548	6 097
Доходы от предоставления в аренду сейфов	515	699
Штрафы, пени, неустойки полученные	107	-
Прочее	10	-
Итого прочие операционные доходы	10 180	6 796



Для аудиторских
заключений

25. Административные и прочие операционные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Расходы на содержание персонала	(236 098)	(222 670)
Обесценение стоимости недвижимости в составе прочих активов	(40 186)	-
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(15 382)	(14 286)
Реклама и маркетинг	(15 074)	(5 326)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(10 437)	(9 869)
Связь	(9 423)	(8 733)
Охрана	(8 714)	(8 752)
Ремонт и эксплуатация	(7 724)	(7 318)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 11)	(7 082)	(10 766)
Страхование	(4 533)	(3 285)
Списание стоимости материальных запасов	(4 072)	(2 469)
Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительского характера	(1 475)	(1 761)
Убыток от выбытия имущества	(448)	(5 659)
Прочее	(30 539)	(26 810)
Итого административные и прочие операционные расходы	(391 187)	(327 704)

Ниже приведен состав расходов на содержание персонала:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Расходы на заработную плату и премии	(197 186)	(164 431)
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	(36 811)	(35 903)
Расходы на обучение	(132)	(428)
Прочие выплаты персоналу	(1 969)	(21 908)
Итого административные и прочие операционные расходы	(236 098)	(222 670)

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2013 году составила 115 тыс. руб. (2012: 97 тыс. руб.).



Для аудиторских
заключений

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 года, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Текущий налог на прибыль	112 851	114 510
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие периоды	-	(8 034)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(81 134)	(74 456)
Непризнанный налоговый актив	81 134	74 456
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	112 851	106 476

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	588 681	450 715
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2012: 20%)	117 736	90 143
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	8 143	9 637
Доходы, облагаемые по более низким ставкам	-	(38)
Уточненный расчет налога на прибыль за предыдущие периоды	-	(8 034)
Прочие невременные разницы	(13 028)	14 768
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год	112 851	106 476

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).



Для аудиторских
заключений

26. Налог на прибыль (продолжение)

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

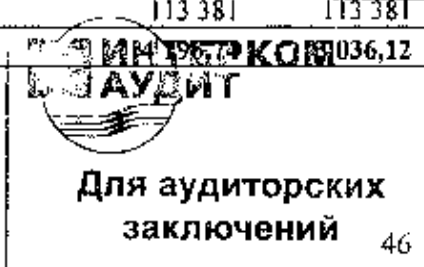
	За 31 декабря 2013 г.	Изменение	За 31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
- Начисленные процентные доходы и расходы	68 573	2 703	65 870
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	3 913	(114)	4 027
- Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	3 463	948	2 515
- Обесценение стоимости недвижимости в составе прочих активов	8 037	8 037	-
- Резервы	1 288	(5 380)	6 668
Общая сумма отложенного налогового актива	85 274	6 194	79 080
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
- Амортизация основных средств	4 140	(484)	4 624
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 140	(484)	4 624
Итого чистый отложенный налоговый актив	81 134	6 678	74 456
в том числе:			
- не признанный непосредственно в капитале в связи с оценкой финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	3 463	948	2 515
- не признанный на счетах прибылей и убытков	77 671	5 730	71 941

27. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящихся на держателей обыкновенных акций, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров и удерживаемых в качестве собственных акций.

Банк не имеет обыкновенных акций с потенциалом разводнения, следовательно, прибыль на акцию с учетом разводнения равна базовой прибыли на акцию.

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Чистая прибыль (убыток) за период (тыс. руб.), приходящаяся на акционеров Банка	475 830	344 239
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (штук)	113 381	113 381
Прибыль на одну акцию базовая и разводнения (руб.)	4 197,30	3 036,12



28. Сегментный анализ

Операции между сегментами осуществлялись в рамках обычной деятельности Банка.

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

	Кредитование юридических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деляемые активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	308 402	308 402
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	70 520	-	-	-	70 520
Средства в других банках	-	-	3 116 885	-	3 116 885
Кредиты и авансы клиентам	3 762 194	8 214 558	-	-	11 976 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	511 702	-	511 702
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	36 178	36 178
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	3 222	31 809	-	-	35 031
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	-	-	-	129 202	129 202
Прочие активы	135 636	6 549	2 546	-	144 731
Итого активов	3 972 095	8 252 916	3 631 133	473 782	16 329 926
Обязательства					
Средства других банков	-	-	1 032 438	-	1 032 438
Средства клиентов	1 248 567	1 036 946	403 257	-	2 688 770
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 398 815	3 021 440	1 175 005	-	5 595 260
Прочие обязательства	6 983	15 084	5 866	-	27 933
Итого обязательств	2 654 365	4 073 470	2 616 566	-	9 344 401
Балансовая позиция	1 317 730	4 179 446	1 014 567	473 782	6 985 525
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	382 353	941 568	231 146	-	1 555 067
Процентные расходы	(147 191)	(202 027)	(159 785)	-	(509 003)
Комиссионные доходы	23 763	3 197	-	-	26 960
Комиссионные расходы	(1 147)	(3 665)	(293)	-	(5 105)
Изменение резервов под обесценение	(102 192)	6 440	-	-	(95 752)
Операционные доходы (вкл. переоценки иностранной валюты)	1 925	4 159	1 617	-	7 701
Затраты на персонал	(56 713)	(131 513)	(47 872)	-	(236 098)
Расходы по аренде, охрана	(2 448)	(14 648)	(2 055)	-	(19 151)
Налоги и сборы	(3 846)	(8 306)	(3 230)	-	(15 382)
Общехозяйственные расходы, реклама	(23 861)	(42 797)	(13 712)	-	(80 370)
Обесценение стоимости недвижимости в составе прочих активов	(40 186)	-	-	-	(40 186)
Налог на прибыль	-	-	-	(112 851)	(112 851)
Финансовый результат сегмента за 2013 год	30 457	552 408	5 816	(112 851)	475 830



Для аудиторских
заключений

28. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена информация по отчетным сегментам по состоянию за 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

	Кредитование юридических лиц	Ипотечное кредитование физических лиц	Операции с ценными бумагами	Нераспре- деленные активы/ обязательства	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	100 521	100 521
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 702	-	-	-	15 702
Средства в других банках	-	-	2 218 578	-	2 218 578
Кредиты и авансы клиентам	1 855 024	7 057 952	-	-	8 912 976
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	545 783	-	545 783
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	10 559	10 559
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	11 197	5 812	-	-	17 009
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	-	-	-	134 935	134 935
Прочие активы	140 080	13 403	4 064	-	157 547
Итого активов	2 022 526	7 077 167	2 768 425	246 015	12 114 133
Обязательства					
Средства других банков	-	-	1 002 480	-	1 002 480
Средства клиентов	1 137 212	38 559	-	-	1 175 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	805 451	2 418 766	-	-	3 224 217
Прочие обязательства	4 296	79	-	26 976	31 351
Итого обязательств	1 946 959	2 457 404	1 002 480	26 976	5 433 819
Балансовая позиция	75 567	4 619 763	1 765 945	219 039	6 680 314
Отчет о совокупном доходе					
Процентные доходы	222 799	711 094	173 421	-	1 107 314
Процентные расходы	(51 989)	(158 854)	(77 983)	-	(288 826)
Комиссионные доходы	4 290	3 493	267	-	8 050
Комиссионные расходы	(136)	(6 575)	(205)	-	(6 916)
Изменение резервов под обесценение	(23 514)	(30 898)	-	-	(54 412)
Операционные доходы (вкл. переоценки иностранной валюты)	2 378	7 265	3 566	-	13 209
Затраты на персонал	(42 003)	(125 866)	(54 801)	-	(222 670)
Расходы по аренде, оплата	(3 352)	(10 241)	(5 028)	-	(18 621)
Налоги и сборы	(2 571)	(7 857)	(3 858)	-	(14 286)
Общехозяйственные расходы, реклама	(12 983)	(39 670)	(19 474)	-	(72 127)
Налог на прибыль	-	-	-	(106 476)	(106 476)
Финансовый результат сегмента за 2012 год	92 919	341 891	15 905	(106 476)	344 239



Для аудиторских
заключений 48

29. Географический анализ

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

За 31 декабря 2013 года				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	308 402	-	-	308 402
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	70 520	-	-	70 520
Средства в других банках	3 116 885	-	-	3 116 885
Кредиты и авансы клиентам	11 976 752	-	-	11 976 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511 702	-	-	511 702
Текущие требования по налогу на прибыль	36 178	-	-	36 178
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	35 031	-	-	35 031
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	129 202	-	-	129 202
Прочие активы	144 731	-	-	144 731
Итого активов	16 329 926	-	-	16 329 926
Обязательства				
Средства других банков	1 032 438	-	-	1 032 438
Средства клиентов	2 688 770	-	-	2 688 770
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 595 260	-	-	5 595 260
Прочие обязательства	27 933	-	-	27 933
Итого обязательств	9 344 401	-	-	9 344 401
Чистая балансовая позиция	6 985 525	-	-	6 985 525
Обязательства кредитного характера	2 280 686	-	-	2 280 686

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.



Для аудиторских
заключений

29. Географический анализ (продолжение)

	За 31 декабря 2012 года			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	100 521	-	-	100 521
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 702	-	-	15 702
Средства в других банках	2 218 578	-	-	2 218 578
Кредиты и авансы клиентам	8 912 976	-	-	8 912 976
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 783	-	-	545 783
Текущие требования по налогу на прибыль	10 559	-	-	10 559
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	17 009	-	-	17 009
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	523
Основные средства и НМА	134 935	-	-	134 935
Прочие активы	157 547	-	-	157 547
Итого активов	12 114 133	-	-	12 114 133
Обязательства				
Средства других банков	1 002 480	-	-	1 002 480
Средства клиентов	1 175 771	-	-	1 175 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 224 217	-	-	3 224 217
Прочие обязательства	31 344	7	-	31 351
Итого обязательств	5 433 812	7	-	5 433 819
Чистая балансовая позиция	6 680 321	(7)	-	6 680 314
Обязательства кредитного характера	1 366 703	-	-	1 366 703

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

30. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка. Политика управления основными банковскими рисками, разработанная Банком, направлена на выявление и анализ всех видов рисков, в том числе кредитного и рыночного, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В Банке формируется четырехуровневая система управления рисками.

- первый (верхний) уровень управления: Общее собрание акционеров Банка, Совет директоров Банка,
- второй уровень управления: в Банке – Генеральный директор, Председатель Правления Банка, Правление Банка, Кредитно-финансовый комитет,
- третий уровень управления: Служба финансового анализа и управления рисками Банка, Служба внутреннего контроля Банка, Отдел финансового мониторинга, Главный бухгалтер Банка, его заместители.
- четвертый уровень управления: структурные подразделения Банка.

Управление финансовыми рисками включает в себя такие этапы, как выявление (идентификация), анализ (оценка), выбор метода воздействия на риск и применение метода, мониторинг риска, минимизация риска, контроль риска. Методики оценки отдельных видов рисков, утверждаемые Правлением Банка, содержат перечень ключевых индикаторов по риск-факторам, методы расчета, порядок сбора информации по ключевым индикаторам. Используемые Банком методы оценки риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными видами рисков. Детализированный порядок оценки конкретных видов риска описывается в методиках об управлении конкретными видами риска. Наиболее приемлемыми на данном этапе развития Банка являются такие методы воздействия на риск как ограничение и удержание риска. Удержание рисков производится в рамках утверждаемых приемлемых уровней для каждого типа риска. В случае если риск оказывается выше приемлемого уровня, Банк решает вопрос о необходимости ухода от риска путем отказа от какой-либо операции (сделки) или деятельности. Ограничение рисков осуществляется через установление лимитов на проведение и объем операций, соблюдение которых обязательно для подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Перечень возможных лимитов прописан во внутренних нормативных документах, утвержденных компетентными органами Банка. Конкретные значения лимитов утверждаются протоколами заседаний Кредитно-финансового комитета и в отдельных случаях Правления Банка и Совета директоров.

Служба финансового анализа и управления рисками – подразделение Банка, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, выявляет и оценивает финансовые риски. Задачей Службы внутреннего контроля является независимый анализ адекватности установленных процедур управления рисками и соблюдения этих процедур, результаты такого анализа направляются Совету директоров и Правлению Банка.

Концентрация риска возникает в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий.

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

**Для аудиторских
заключений**

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Управление финансовыми рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

30.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая банки. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

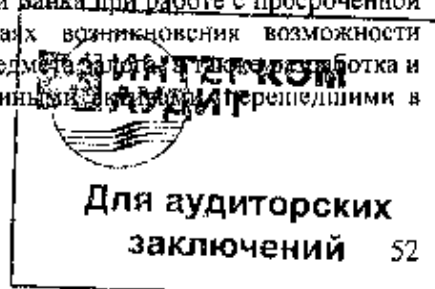
Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости.

Кредитная политика Банка устанавливает основные этапы кредитного процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В Банке применяется многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (служба розничного кредитования, служба по работе с корпоративными клиентами, юридической службой, службой безопасности), формирование заключения Службы финансового анализа и управления рисками по заявкам при определенных условиях, принятие решения о выдаче кредита Кредитно-финансовым комитетом Банка, Правлением Банка, согласование выдачи определенных видов кредитов Советом директоров Банка, в соответствии с полномочиями, предусмотренными Уставом и соответствующими внутренними Положениями.

В Банке создан и функционирует Кредитно-финансовый комитет, основной функцией которого является определение стратегии и конкретных форм эффективного управления кредитными и иными рисками.

С целью координации работы Банка с просроченной и проблемной задолженностью в Банке создана и функционирует Комиссия по работе с нестандартными активами. Основными задачами Комиссии являются: координация работ служб и подразделений Банка при работе с просроченной задолженностью физических и юридических лиц в случаях возникновения возможности урегулирования проблемной ссудной задолженности за счет предмета залога, ликвидация и осуществление мероприятий по работе с недвижимостью и иными активами, переданными в собственность Банка.



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам – физическим лицам и предметам залога. Проводится контроль за соблюдением установленных лимитов кредитования, требований Стандартов Банка, регламентирующих проведение кредитных операций. В целях минимизации кредитных рисков в Банке разработаны документы, определяющие процедуры оценки кредитных рисков для формирования резервов на покрытие возможных потерь.

Ведение кредитных дел по каждому заемщику с выполнением и соблюдением процедур первоначальной и текущей оценки позволяет осуществлять кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций: своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов); оценка финансового состояния заемщика; оценка предоставленного заемщиком обеспечения.

Для управления кредитными активами, по которым в процессе кредитования возникли проблемы возврата основного долга или неплатежей по процентам за пользование кредитными средствами, разработаны технологические карты по работе с проблемными кредитами.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов и авансов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, земля, залог имущественных прав. Как правило, в целях снижения кредитного риска Банк выдает кредиты под залог имущества, которое возможно реализовать в короткие сроки с минимальными затратами. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены.

В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние финансовые модели, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Действующая система оценки кредитного риска помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обеспечения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемы е на индивидуал ьной основе	Валовая сумма	Индиви дуальный резерв	Группо вой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Рестр уктур ирова нные	Общес енные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентск ие счета и депозиты «овернайт» в банках	17 031	-	-	-	17 031	-	-	17 031
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	2 846 885	-	-	-	2 846 885	-	-	2 846 885
Кредиты юридическим лицам	3 765 943	-	688 083	-	4 454 026	(616 513)	(75 319)	3 762 194
Кредиты физическим лицам - ипотечные	242 030	-	93 925	8 038 167	8 374 122	(59 109)	(101 273)	8 213 740
Прочая финансовая дебиторская задолженность	818	-	-	-	818	-	-	818
Долговые обязательства, имеющиеся в патички для продажи	511 702	-	-	-	511 702	-	-	511 702
Прочие финансовые активы	60	-	72	-	132	(72)	-	60
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	1 901 093	-	-	-	1 901 093	-	-	1 901 093
Обязательства по предоставлению кредитов	379 593	-	-	-	379 593	-	-	379 593
Итого	9 665 155	-	782 080	8 038 167	18 485 402	(675 694)	(176 592)	17 633 116



Для аудиторских
заключений

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемы е на индивидуал ьной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	10 609	-	-	-	10 609	-	-	10 609
Прочие размещения в финансовых учреждениях	100	-	-	-	100	-	-	100
Средства в других банках	2 218 578	-	-	-	2 218 578	-	-	2 218 578
Кредиты юридическим лицам	1 892 882	-	551 938	-	2 444 820	(551 938)	(37 858)	1 855 024
Кредиты физическим лицам - ипотечные	51 159	-	265 819	6 906 978	7 223 956	(111 800)	(55 022)	7 057 134
Прочая финансовая дебиторская задолженность	818	-	-	-	818	-	-	818
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	545 783	-	-	-	545 783	-	-	545 783
Прочие финансовые активы	452	-	31	-	483	(31)	-	452
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:								
Финансовые гарантии	1 342 055	-	-	-	1 342 055	-	-	1 342 055
Обязательства по предоставлению кредитов	24 648	-	-	-	24 648	-	-	24 648
Итого	6 087 084	-	817 788	6 906 978	13 811 850	(663 769)	(92 880)	13 055 201

Анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству, информация о справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлены в примечании 8.

Взысканные активы

В течение 2013 года Банк получил активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество стоимостью 87 189 тыс. руб. (2012: 1 973 тыс. руб.). Активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе. Не реализованные активы, полученные в результате обращения взыскания на заложенное имущество, учтены на отчетную дату в составе прочей дебиторской задолженности, классифицированных как предназначенные для продажи.

Для аудиторских
заключений

55

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Реализованные кредиты и авансы клиентам

В течение 2013 года Банк не реализовывал кредиты клиентов (2012: реализовал на сумму 59 872 тыс. руб.). По условиям реализации Банк обязан выкупить кредиты в случае дефолта заемщиков.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Все средства в других банках и вложения в долговые ценные бумаги относятся к стандартным по внутренней шкале рейтингов Банка.

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в банках, на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. В таблицах ниже представлены внешние кредитные рейтинги по классификации, используемой Международным рейтинговым агентством Moody's. Наивысший возможный рейтинг – Aaa. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от Aaa до Baa3. Финансовые активы с рейтингом ниже Baa3 относятся к спекулятивному уровню.

31 декабря 2013 года	от A3 до Aaa	от Baa3 до Baa1	от Ba3 до Ba1	от B3 до B1	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	-	14 881	2 050	100	17 031
Учтенные векселя банков	-	346 388	928 483	426 006	-	1 700 877
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	400 000	646 008	100 000	-	1 146 008
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	130 023	93 807	287 872	-	511 702
Итого	-	876 411	1 683 179	815 928	100	3 375 618

31 декабря 2012 года	от A3 до Aaa	от Baa3 до Baa1	от Ba3 до Ba1	от B3 до B1	Нет внешнего рейтинга	Итого
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	-	132	10 158	319	-	10 609
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	-	-	-	100	100
Учтенные векселя банков	-	558 655	846 238	104 227	-	1 509 120
Текущие кредиты и прочие средства в других банках	-	380 198	40 545	188 751	99 964	709 458
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	178 012	176 977	140 508	50 286	545 783
Итого	-	1 116 997	1 073 918	433 805	150 350	2 775 070

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов.



Для аудиторских
заключений 56

КБ «МИА» (ОАО)

Финансовый отчет за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 года	Кредит- ные органи- зации	Финан- совое посредни- чество	Издательство и полиграфия	Примылен- ность, метал- лургия	Строй- тель- ство	Торговля и услуги	Транспорт и связь и прочие отрасли	Энергетика	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках	17 031	-	-	-	-	-	-	-	-	17 031
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	2 846 885	-	-	-	-	-	-	-	-	2 846 885
Кредиты юридическим лицам	-	1 075 884	15 971	157 496	1 921 676	584 157	7 010	-	-	3 762 194
Кредиты физическим лицам - ипотечные	-	-	-	-	-	-	-	-	8 213 740	8 213 740
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	818	-	-	-	-	-	-	-	818
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	238 683	38 466	-	36 630	-	-	45 657	152 266	-	511 702
Прочие финансовые активы	-	60	-	-	-	-	-	-	-	60
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:										
Финансовые гарантии	1 000 000	-	-	36 982	864 111	-	-	-	-	1 901 093
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	11 891	349 702	18 000	-	-	-	379 593
Итого	4 102 599	1 115 228	15 971	242 999	3 135 489	602 157	52 667	152 266	8 213 740	17 633 116



КБ «МНА» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, заканчивающийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Кредит- ные орган- зации	Финан- совое посред- ство	Издательство и полиграфия	Промышлен- ность, метал- лургия	Строй- тель- ство	Торговля и услуги	Транспорт и связь	Энергетика	Физи- ческие лица	Итого
Кредитный риск по балансовым активам:										
Корреспондентские счета и депозиты overnight в банках	10 609	-	-	-	-	-	-	-	-	10 609
Прочие размещения в финансовых учреждениях	100	-	-	-	-	-	-	-	-	100
Средства в других банках	2 218 578	-	-	-	-	-	-	-	-	2 218 578
Кредиты юридическим лицам	-	509 862	29 152	135 824	715 071	465 115	-	-	-	1 855 024
Кредиты физическим лицам - ипотечные	-	-	-	-	-	-	-	-	7 057 134	7 057 134
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	818	-	-	-	-	-	-	-	818
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	147 971	55 174	-	45 207	-	-	45 283	252 148	-	545 783
Прочие финансовые активы	118	334	-	-	-	-	-	-	-	452
Кредитный риск по обязательствам кредитного характера:										
Финансовое обеспечение обязательств кредитов	1 000 000	-	-	55 498	244 566	41 991	-	-	-	1 342 055
Прочие кредиты	-	-	-	15 000	-	9 648	-	-	-	24 648
Итого	3 377 376	566 188	29 152	251 529	959 637	516 754	45 283	252 148	7 057 134	13 055 201



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

30.2 Риск ликвидности

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

Оперативный контроль уровня мгновенной ликвидности осуществляется Службой Казначейство. При этом также контролируется соблюдение предельного значения норматива мгновенной ликвидности, установленного Банком России.

Оперативный контроль уровня срочной ликвидности осуществляется Бухгалтерией, Службой Казначейство и СФАУР, осуществляющих взаимодействие в порядке, установленном внутренними документами Банка. При этом в том числе, контролируется соблюдение предельных значений нормативов текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Банком России.

СФАУР отвечает также за оценку риска потери ликвидности и проведение стресс-тестирования. СВК выявляет и анализирует недостатки в системе оценки, управления и контроля за состоянием ликвидности.

Также субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка (исключительный уровень), Правление Банка (высший уровень).

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- оценка риска ликвидности методом коэффициентов (изучение динамики нормативов ликвидности, расчет результирующего значения по группе показателей оценки ликвидности) и определение уровня риска потери ликвидности;
- оценка риска ликвидности методом анализа разрывов в сроках активных и пассивных операций;
- лимитирование предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование денежных потоков на различные временные горизонты;
- сценарный анализ и стресс-тестирование.

Процедуры планирования, анализа и управления ликвидностью применяются в разрезе национальной валюты, и по каждой иностранной валюте в отдельности, с учетом целесообразности и соответствия условиям, масштабам и характеру операций Банка в выбранной валюте.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	Н2	Н2	Н3	Н3	Н4	Н4
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	76.3	18.2	157.3	232.6	89.8	68.2
Среднее	101.8	141.3	328.0	387.2	77.6	63.5
Максимум	196.5	301.8	543.5	681.4	100.0	68.2
Минимум	46.4	18.2	127.8	173.9	5.7	55.7
	min	min	min	min	max	max
Лимит	15%	15%	50%	50%	120%	120%

Для аудиторских
заключений

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

За 31 декабря 2013 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	30 178	-	1 072 739	-	1 102 917
Средства клиентов	1 478 668	671 653	468 526	133 892	2 752 739
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 135	98 380	2 090 592	4 188 290	6 378 397
Прочие финансовые обязательства	250	2 429	1 551	1 679	5 909
Финансовые гарантии	302 168	521 057	1 000 508	77 360	1 901 093
Обязательства по предоставлению кредитов	379 593	-	-	-	379 593
Производные финансовые инструменты	863 465	-	-	-	863 465
Итого потенциальных будущих выплат	3 055 457	1 293 519	4 633 916	4 401 221	13 384 113

За 31 декабря 2012 г.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	-	-	1 079 103	-	1 079 103
Средства клиентов	572 239	32 241	11 997	619 112	1 235 589
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 297	61 086	-	3 777 502	3 840 885
Прочие финансовые обязательства	126	1 355	2 969	3 690	8 140
Финансовые гарантии	-	23 708	1 240 987	77 360	1 342 055
Обязательства по предоставлению кредитов	24 648	-	-	-	24 648
Производные финансовые инструменты	836 899	273 000	-	-	1 109 899
Итого потенциальных будущих выплат	1 436 209	391 390	2 335 056	4 477 664	8 640 319

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

Банк не использует представленный выше анализ для управления



30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

За 31 декабря 2013 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	308 402	-	-	-	-	308 402
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	70 520	-	-	-	-	70 520
Средства в других банках	1 515 244	1 322 427	279 214	-	-	3 116 885
Кредиты и авансы клиентам	311 303	753 861	1 402 736	9 491 238	17 614	11 976 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511 702	-	-	-	-	511 702
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	36 178	-	-	36 178
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	35 031	-	-	35 031
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и НМА	-	-	-	-	129 202	129 202
Прочие активы	44	6 955	5 128	-	132 604	144 731
Итого активов	2 717 215	2 083 243	1 758 287	9 491 238	279 943	16 329 926
Обязательства:						
Средства других банков	30 178	-	1 002 260	-	-	1 032 438
Средства клиентов	1 478 276	650 037	439 565	120 892	-	2 688 770
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 135	98 380	1 995 745	3 500 000	-	5 595 260
Прочие обязательства	250	5 262	1 318	1 538	19 565	27 933
Итого обязательства	1 509 839	753 679	3 438 888	3 622 430	19 565	9 344 401
Чистый разрыв ликвидности	1 207 376	1 329 564	(1 680 601)	5 868 808	260 378	6 985 525
Совокупный разрыв ликвидности	1 207 376	2 536 940	856 339	6 725 147	6 985 525	-



Для аудиторских
заключений⁶¹

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	100 521	-	-	-	-	100 521
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 702	-	-	-	-	15 702
Средства в других банках	704 157	953 345	561 076	-	-	2 218 578
Кредиты и авансы клиентам	255 898	610 018	839 735	7 206 747	578	8 912 976
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 783	-	-	-	-	545 783
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	10 559	-	-	10 559
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	17 009	-	-	17 009
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	523	523
Основные средства и ИМА	-	-	-	-	134 935	134 935
Прочие активы	395	8 402	6 257	-	142 493	157 547
Итого активов	1 622 456	1 571 765	1 434 636	7 206 747	278 529	12 114 133
Обязательства:						
Средства других банков	-	-	1 002 480	-	-	1 002 480
Средства клиентов	572 239	31 104	11 116	561 312	-	1 175 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 297	61 086	-	3 160 834	-	3 224 217
Прочие обязательства	126	5 494	2 588	3 006	20 137	31 351
Итого обязательств	574 662	97 684	1 016 184	3 725 152	20 137	5 433 819
Чистый разрыв ликвидности	1 047 794	1 474 081	418 452	3 481 595	258 392	6 680 314
Совокупный разрыв ликвидности	1 047 794	2 521 875	2 940 327	6 421 922	6 680 314	-

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.



Для аудиторских
заключений

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

30.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков.

Лимиты на величину торговых позиций, подверженных рыночному риску, утверждаются Кредитно-финансовым комитетом на основании анализа, проводимого Службой финансового анализа и управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Кредитно-финансовым комитетом. Ввиду отсутствия в портфеле банка инструментов, подверженных фондовому риску, фондовый риск в отчетном периоде Банком не оценивался.

Процентный риск.

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

Банк управляет процентным риском путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляют Казначейство и Служба финансового анализа и управления рисками.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.



**Для аудиторских
заключений**

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2013 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	1 469 624	1 322 427	279 214	-	-	3 071 265
Кредиты и авансы клиентам	311 303	753 861	1 402 736	9 491 238	17 614	11 976 752
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	137 455	12 559	361 688	-	511 702
Итого активы	1 780 927	2 213 743	1 694 509	9 852 926	17 614	15 559 719
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	-	1 002 260	-	-	1 002 260
Срочные средства клиентов	446 365	612 359	439 565	120 892	-	1 619 181
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 135	2 098 380	1 995 745	1 500 000	-	5 595 260
Итого обязательства	447 500	2 710 739	3 437 570	1 620 892	-	8 216 701
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 года	1 333 427	(496 996)	(1 743 061)	8 232 034	17 614	7 343 018



Для аудиторских
заключений 64

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 г.						
	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Средства в других банках	663 612	953 345	561 076	-	-	2 178 033
Кредиты и авансы клиентам	255 898	610 018	839 735	7 206 747	578	8 912 976
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	52 670	144 749	348 364	-	545 783
Итого активы	919 510	1 616 033	1 545 560	7 555 111	578	11 636 792
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	-	1 002 480	-	-	1 002 480
Срочные средства клиентов	350 300	31 104	11 116	561 312	-	953 832
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 297	61 086	1 507 293	1 653 541	-	3 224 217
Итого обязательства	352 597	92 190	2 520 889	2 214 853	-	5 180 529
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	566 913	1 523 843	(975 329)	5 340 258	578	6 456 263

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по размещенным денежным средствам с переменной процентной ставкой, путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2013 г.	2013 г.	2013 г.	2012 г.	2012 г.	2012 г.
Рубли	2%	1 017	(3 567)	2%	731	(3 834)

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам валют для процентных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

**ИНТЕРКОМ
АУДИТ**

Для аудиторских
заключений

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	6.17%	-	-	8.23%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	12.52%	12.36%	-	11.86%	12.3%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.55%	-	-	9.0%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	7.5%	-	-	8.25%	-	-
Средства клиентов	7.66%	-	-	7.58%	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.71%	-	-	8.56%	-	-

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует внутренние лимиты на величину открытой валютной позиции и потери по открытой валютной позиции, установленные действующими внутрибанковскими нормативными документами, а также систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах значительно ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Казначейство Банка осуществляет централизованное управление валютным риском Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления валютным риском.

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2013 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	294 855	11 022	2 489	36	308 402
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	70 520	-	-	-	70 520
Средства в других банках	3 116 885	-	-	-	3 116 885
Кредиты и авансы клиентам	11 963 890	12 862	-	-	11 976 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	511 702	-	-	-	511 702
Текущие требования по налогу на прибыль	36 178	-	-	-	36 178
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	35 031	-	-	-	35 031
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	129 202	-	-	-	129 202
Прочие активы	144 731	-	-	-	144 731
Итого активов	16 303 517	23 884	2 489	36	16 329 926
Обязательства					
Средства других банков	1 032 438	-	-	-	1 032 438
Средства клиентов	2 681 121	6 766	883	-	2 688 770
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 595 260	-	-	-	5 595 260
Прочие обязательства	27 933	-	-	-	27 933
Итого обязательств	9 336 752	6 766	883	-	9 344 401
Чистая балансовая позиция	6 966 765	17 118	1 606	36	6 985 525
Обязательства кредитного характера	2 280 686	-	-	-	2 280 686



Для аудиторских
заключений 67

30. Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2012 г.				
	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	91 822	7 387	1 279	33	100 521
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	15 702	-	-	-	15 702
Средства в других банках	2 218 578	-	-	-	2 218 578
Кредиты и авансы клиентам	8 898 117	14 859	-	-	8 912 976
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	545 783	-	-	-	545 783
Текущие требования по налогу на прибыль	10 559	-	-	-	10 559
Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи	17 009	-	-	-	17 009
Инвестиционная недвижимость	523	-	-	-	523
Основные средства и НМА	134 935	-	-	-	134 935
Прочие активы	157 547	-	-	-	157 547
Итого активов	12 090 575	22 246	1 279	33	12 114 133
Обязательства					
Средства других банков	1 002 480	-	-	-	1 002 480
Средства клиентов	1 169 320	5 949	502	-	1 175 771
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 224 217	-	-	-	3 224 217
Прочие обязательства	31 344	-	7	-	31 351
Итого обязательств	5 427 361	5 949	509	-	5 433 819
Чистая балансовая позиция	6 663 214	16 297	770	33	6 680 314
Обязательства кредитного характера	1 327 334	-	39 369	-	1 366 703

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013 г.	2013 г.	2012 г.	2012 г.
Доллары США	5%	685	5%	652
Евро	5%	64	5%	31



Для аудиторских
заключений

31. Внебалансовые и условные обязательства**Судебные разбирательства**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
До 1 года	11 052	11 604
От 1 года до 5 лет	9 210	13 166
Свыше 5 лет	-	12 972
Итого обязательства по операционной аренде	20 262	37 742

Обязательства кредитного характера

Выданные Банком гарантии за 31 декабря 2013 и 2012 годов отражены в соответствии с IAS 39 по справедливой стоимости на балансе Банка. В таблице ниже приведены общие величины гарантийных обязательств Банка, учитываемые за балансом.

	За 31 декабря	
	2013 г.	2012 г.
Финансовые гарантии предоставленные	1 901 093	1 342 055
Обязательства по предоставлению кредитов	379 593	24 648
Итого обязательства кредитного характера	2 280 686	1 366 703

В 2013 и 2012 годах резерв под обесценение обязательств кредитного характера не формировался.



Для аудиторских
заключений

31. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)**Производные финансовые инструменты**

Таблица, приведенная ниже, представляет собой сравнительный анализ контрактных или согласованных сумм сделок и справедливой стоимости производных финансовых инструментов. В таблицу включены общие суммы по сделкам до взаимозачета позиций по каждому контракту по видам финансовых инструментов, а также контракты датой валютирования после 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	За 31 декабря 2013 г.			За 31 декабря 2012 г.		
	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная (Отрица- тельная) справедли- вая стоимость	Номинальная стоимость активов	Номинальная стоимость обязательств	Положи- тельная (Отрица- тельная) справедли- вая стоимость
Форвард:						
векселя кредитных организаций (номинарованы в рублях)	667 465	(667 465)	-	836 899	(836 899)	-
Опцион:						
на продажу закладных	-	-	-	20 023	(20 000)	23
на привлечение целевых займов	196 016	(196 000)	16	253 034	(253 000)	34



Для аудиторских
заключений

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

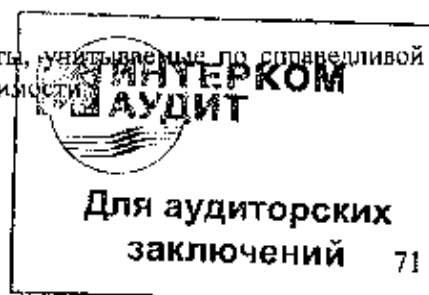
Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

31 декабря 2013 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	511 702	-	-	511 702
Итого	511 702	-	-	511 702

31 декабря 2012 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использован ием нерыночных данных	Итого
	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы				
Имеющиеся в наличии для продажи	545 783	-	-	545 783
Итого	545 783	-	-	545 783

В течение 2013 и 2012 годов Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.



33. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

По состоянию за 31 декабря 2013 года связанными сторонами Банка являлись:

Основной управляющий персонал Банка	Деятельность	Функции
Краснов Андрей Владимирович	Генеральный директор, Председатель Правления	управленческая
Фролов Николай Евгеньевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Краснова Лада Викторовна	Зам. Генерального директора	управленческая
Хасанов Рафиль Геннадьевич	Зам. Генерального директора	управленческая
Паламарчук Татьяна Геннадьевна	Главный бухгалтер	управленческая

В течение 2013 и 2012 годов Банк не проводил операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013 г.	2012 г.
Ключевой управленческий персонал Банка		
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	49 573	44 399



Для аудиторских
заключений

34. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение инвестиций в долеваемые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

Банк определяет, что инвестиции в долеваемые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, обесценены, когда наблюдается значительное или продолжительное падение их справедливой стоимости ниже стоимости приобретения. Такое определение требует профессионального суждения. При его выработке Банк оценивает, наряду с другими факторами, нормальную волатильность цены акций. Кроме того, свидетельством обесценения могут служить данные о значительном ухудшении финансового положения эмитента. По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов обесцененных долеваемых инструментов, имеющихся в наличии для продажи нет.

Налог на прибыль. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 26.



35. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим акционерам. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2013 года этот коэффициент составил 38.1% (2012: 46.0%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка с учетом рисков, рассчитанный в соответствии с принятой в международной практике методикой Базельского Соглашения, выпущенного в 1988 году, составлял 45.1% и 57.7% соответственно и превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с Базельским Соглашением 1988 года был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов следующим образом:

	За 31 декабря 2013 г.	За 31 декабря 2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	5 537 679	5 537 679
Эмиссионный доход	601 615	601 615
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	863 548	553 595
Итого капитал 1-го уровня	7 002 842	6 692 889
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(17 317)	(12 575)
Итого капитал 2-го уровня	(17 317)	(12 575)
Итого капитал	6 985 525	6 680 314
Активы, взвешенные с учетом риска	15 497 792	11 579 568
Коэффициент достаточности капитала	45.1%	57.7%



Для аудиторских
заключений

КБ «МИА» (ОАО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

36. События после отчетной даты

Существенных событий, произошедших после отчетной даты до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка и подписано от имени Правления Банка
30 апреля 2014 г.

Генеральный директор, Председатель Правления
А.В. Краснов



Главный бухгалтер
Т.Г. Паламарчук

Т.Г. Паламарчук

