

**Открытое акционерное общество
«СЭБ Банк»**

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и Аудиторское заключение**

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	14
6	Новые учетные положения	16
7	Денежные средства и их эквиваленты	17
8	Средства в других банках	18
9	Кредиты и авансы клиентам	19
10	Прочие финансовые активы	27
11	Основные средства и нематериальные активы	28
12	Прочие активы	29
13	Средства других банков	29
14	Средства клиентов	29
15	Субординированный депозит	30
16	Прочие финансовые обязательства	31
17	Прочие обязательства	31
18	Акционерный капитал	32
19	Процентные доходы и расходы	32
20	Комиссионные доходы и расходы	33
21	Административные и прочие операционные расходы	33
22	Налог на прибыль	34
23	Управление финансовыми рисками	35
24	Управление капиталом	45
25	Условные обязательства	46
26	Производные финансовые инструменты	48
27	Справедливая стоимость финансовых инструментов	48
28	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	52
29	Операции со связанными сторонами	53
30	События после окончания отчетного периода	56



Аудиторское заключение

Акционеру Открытого акционерного общества «СЭБ Банк»:

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «СЭБ Банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

Аудиторское заключение (продолжение)

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит

28 апреля 2014 года

Москва, Российская Федерация


А.В. Ефремов, Директор (квалификационный аттестат № 01-000255),
ЗАО «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: ОАО «СЭБ Банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3235
выдано Центральным банком Российской Федерации 15 марта
1995 года

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный
реестр юридических лиц, серия 78 № 005702758 от 30 августа
2002 года. Государственный регистрационный номер
102780000910.

195009, Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, д. 11.

Независимый аудитор: ЗАО «ПрайсвоутерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700148431,
выдано 22 августа 2002 г.

Свидетельство о членстве в Саморегулируемой организации
аудиторов НП «Аудиторская Палата России» № 870. ОРНЗ в
реестре аудиторов и аудиторских организаций - 10201003683

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 513 592	1 203 138
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		41 737	92 197
Средства в других банках	8	2 583 972	2 453 327
Кредиты и авансы клиентам	9	6 570 380	5 967 151
Прочие финансовые активы	10	15 911	6 770
Основные средства и нематериальные активы	11	147 377	159 785
Прочие активы	12	11 759	11 221
ИТОГО АКТИВЫ		10 884 728	9 893 589
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	6 187 271	4 932 858
Средства клиентов	14	1 677 207	2 008 874
Субординированный депозит	15	117 829	109 354
Прочие финансовые обязательства	16	28 415	56 180
Текущее обязательство по налогу на прибыль		2 802	2 390
Отложенное обязательство по налогу на прибыль	22	6 401	6 880
Прочие обязательства	17	24 828	24 283
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		8 044 753	7 140 819
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	18	2 523 327	2 523 327
Дополнительный капитал		251 766	251 766
Нераспределенная прибыль / (накопленный дефицит)		64 882	(22 323)
ИТОГО КАПИТАЛ		2 839 975	2 752 770
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		10 884 728	9 893 589

Утверждено и подписано от имени Правления 28 апреля 2014 года.



 Никкола К. П.
 Председатель Правления



 И. Крутинис
 Заместитель Председателя Правления
 Директор по финансам





 И. П. Гришина
 Главный бухгалтер

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	19	586 193	459 617
Процентные расходы	19	(355 138)	(236 263)
Чистые процентные доходы		231 055	223 354
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля	9	4 540	4 959
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		235 595	228 313
Комиссионные доходы	20	64 425	75 402
Комиссионные расходы	20	(9 526)	(6 334)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(48 296)	22 778
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		103 656	(1 917)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		2 774	-
Прочие операционные доходы		8 574	4 600
Административные и прочие операционные расходы	21	(243 995)	(255 281)
Прибыль до налогообложения		113 207	67 561
Расходы по налогу на прибыль	22	(26 002)	(18 869)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД		87 205	48 692
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД		87 205	48 692

Примечания на страницах с 5 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет об изменениях в капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционерный капитал	Дополнительный капитал	(Накопленный дефицит) / нераспределенная прибыль	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2011 года	2 523 327	251 766	(71 015)	2 704 078
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год	-	-	48 692	48 692
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 523 327	251 766	(22 323)	2 752 770
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год	-	-	87 205	87 205
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 523 327	251 766	64 882	2 839 975

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк»
Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		590 999	482 548
Проценты уплаченные		(359 608)	(245 958)
Комиссии полученные		66 948	79 920
Комиссии уплаченные		(9 526)	(6 334)
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с иностранной валютой		(48 296)	22 778
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		1 043	-
Прочие полученные операционные доходы		8 814	4 621
Уплаченные расходы на содержание персонала		(142 527)	(141 017)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(82 164)	(92 039)
Уплаченный налог на прибыль		(26 481)	(17 444)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(798)	87 075
Чистое снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		50 460	7 521
Чистый прирост по средствам в других банках		(69 527)	(2 344 785)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(460 980)	1 740 802
Чистое снижение / (прирост) по прочим финансовым активам		3 172	(462)
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(553)	3 230
Чистый прирост / (снижение) по средствам других банков		1 180 763	(4 280)
Чистое (снижение) / прирост по средствам клиентов		(347 713)	843 665
Чистое (снижение) / прирост по прочим финансовым обязательствам		(37 853)	51 722
Чистое снижение по прочим обязательствам		(1 673)	(215)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		315 298	384 273
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(1 817)	(5 698)
Приобретение нематериальных активов	11	(2 565)	(4 163)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(4 382)	(9 861)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Процентные расходы по субординированному депозиту		(1 500)	(1 656)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(1 500)	(1 656)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		1 038	767
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		310 454	373 523
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7	1 203 138	829 615
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		1 513 592	1 203 138

Примечания на страницах с 5 по 56 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность ОАО «СЭБ Банк» (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция (далее – «материнский банк»), является непосредственной материнской компанией Банка (2012 г.: Skandinaviska Enskilda Banken AB, Швеция).

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании банковских лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданных Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 20 сентября 2007 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Также Банк осуществляет операции по выдаче гарантий в пользу третьих лиц в форме участия в риске по кредитам, предоставляемым материнским банком, и по предоставлению депозитарных услуг для международных банков Группы SEB.

Концепцией развития Банка предусмотрен переход к обслуживанию исключительно корпоративных клиентов Группы SEB в России, при этом Банк постепенно прекращает кредитование российских компаний, не являющихся клиентами Группы SEB, а также операции с физическими лицами.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность по следующему адресу:

Ул. Михайлова, дом 11,
195009, Санкт-Петербург,
Российская Федерация.

У Банка также открыто представительство по следующему адресу:

Ул. Гашека, дом 7,
123056, Москва,
Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны продемонстрировала особую чувствительность к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям (Примечание 25).

Сохраняющаяся неопределенность и волатильность финансовых рынков, особенно в Европе, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Политические и экономические беспорядки, наблюдавшиеся в других странах этого региона в конце 2013 и в начале 2014 года, например, события на Украине, оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на российскую экономику, включая рост ключевых процентных ставок Центрального банка, ослабление рубля, вывоз капитала из страны и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

Рядом стран в отношении определенного круга российских лиц были введены такие меры, как запрет на въезд в страну, выпуск постановлений о замораживании активов, запрет на поддержание деловых отношений. Кроме того, сохраняется угроза включения в список большего количества российских компаний и физических лиц, к которым будут применены санкции. В настоящее время воздействие этих мер на российскую экономику, особенно в случае расширения санкций, трудно определить. По прогнозу Центрального банка Российской Федерации рост ВВП в 2014 году составит менее 1%. Этот и другие факторы приводят к росту неопределенности и волатильности на финансовых рынках, и могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанные на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 27.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа на «стандартных условиях»), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты «овернайт» и расчетные счета в торговых системах. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более одного банковского дня на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

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

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Предоплаты. Предоплаты признаются, если Банк перечислил предоплату по договору за услуги, которые еще не были оказаны, и отражаются по первоначальной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, за исключением технической задержки (просрочка менее 30 дней);
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- справедливая стоимость залога становится ниже балансовой стоимости соответствующего кредита.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного на балансе резерва под обесценение.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая неиспользованные кредитные линии и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом обязательства перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (в тех случаях, когда это необходимо).

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств и отражаются по балансовой стоимости. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыли и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в прибыли или убытке за год.

Амортизация основных средств. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования активов:

Здания – 50 лет;

Офисное и компьютерное оборудование – 5-6 лет;

Улучшение арендованной собственности – в течение срока действия соответствующего договора аренды.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение включаются в состав нематериальных активов на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 3 года.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства других банков отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов за год по операциям с иностранной валютой. Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (юридическое или обусловленное сложившейся практикой (конклюдентное) обязательство), возникших в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным что для урегулирования обязательства Банку потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно привести надежную оценку величины обязательства.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход.

Дополнительный капитал. Дополнительный капитал представляет собой безвозмездную помощь акционеров. Дополнительный капитал отражается по амортизированной стоимости.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Задолженность по выплате дивидендов. Задолженность по выплате дивидендов по акциям, которые находятся у Банка в депозитарном обслуживании, признается при выплате эмитентом дивидендов Банку и отражается по амортизированной стоимости.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии, полученные Банком за выпуск обязательства и за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Доходы от консультационных услуг, которые включаются в доходы от оказания консультационных услуг материнскому банку об организации прямого кредитования крупных российских компаний, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности соответствующих отчетов, которые отправляются в материнский банк в электронном формате.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту каждого предприятия по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждого предприятия по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая инвестиции в долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату оценки справедливой стоимости.

На 31 декабря 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США и 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубля за 1 евро).

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также 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:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать 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. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими убытками и расчетными будущими потоками денежных средств на 10% приведет к увеличению/уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 1 704 тысячи рублей (2012 г.: 2 158 тысяч рублей), соответственно.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 29.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже новые МСФО и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2013 года:

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), обеспечивает улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. Данный стандарт также привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности. См. Примечание 27.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным поправкам предприятия обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыль и убыток в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе». Внесение поправок в стандарт привело к изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности, но при этом не оказало воздействия на оценку операций и остатков.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации, не оказавшие воздействия на финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия».
- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Вводится учет деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям.
- «Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).
- Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).
- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

- Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущены в июне 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Эти изменения вводят дополнительные исключения в связи с переходом на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».
- ПКИ 20 «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» (выпущен в октябре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты) рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.
- Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

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

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами предприятия и от характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

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

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

Ожидается, что принятие перечисленных ниже прочих новых учетных положений не окажет существенного воздействия на Банк:

- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).
- Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода).
- Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года).

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

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	52 038	23 396
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации)	812 449	625 280
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Российской Федерации	302 212	2 896
- других стран	337 663	536 466
Расчетные счета в торговых системах	9 230	15 100
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 513 592	1 203 138

Все денежные средства и их эквиваленты являются текущими и не имеют обеспечения.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже приводится анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Наличные средства	52 038	23 396
Счета в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов на счетах в Центральном Банке Российской Федерации)	812 449	625 280
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках		
- Международные банки Группы SEB	335 113	476 202
- Прочие международные банки	2 550	60 264
- Российские банки	302 212	2 896
Прочие российские финансовые учреждения (счета в торговых системах)	9 230	15 100
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 513 592	1 203 138

Руководство считает, что международные банки Группы SEB обладают меньшим кредитным риском, чем прочие международные банки, которые в свою очередь обладают меньшим кредитным риском, чем российские банки. Банки Группы SEB обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch (2012: A+). Прочие международные банки включают крупнейшие международные банки с кредитным рейтингом выше BBB по шкале рейтингового агентства Fitch. Российские банки обладают кредитным рейтингом BBB, присвоенным агентством Fitch (2012: BBB).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов приблизительно равна их справедливой стоимости. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок денежных средств и их эквивалентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Депозиты в банках Группы SEB	1 031 896	1 250 880
Депозиты в российских банках	1 552 076	1 202 447
Итого средств в других банках	2 583 972	2 453 327

Имеющийся в наличии портфель средств в других банках является инструментом краткосрочного размещения временно свободных денежных средств Банка.

Все средства в других банках являются текущими и не имеют обеспечения.

Банки Группы SEB обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch.

8 Средства в других банках (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма средств в других банках представляет собой долгосрочные и краткосрочные депозиты в банках Группы SEB, которые обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch, и в одном из ведущих российских банков, который обладает кредитным рейтингом BBB по шкале рейтингового агентства Fitch (2012 г.: краткосрочные депозиты в банках Группы SEB, которые обладают кредитным рейтингом A+, присвоенным агентством Fitch, и в одном из ведущих российских банков, который обладает кредитным рейтингом BBB по шкале рейтингового агентства Fitch). Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не несет существенного кредитного риска по данным депозитам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость средств в других банках равна справедливой стоимости, поскольку все средства в других банках носят краткосрочный характер. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств в других банках представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты крупным компаниям	5 197 782	5 260 183
Прочие кредиты:		
- Кредиты средним компаниям	493 682	108 113
- Кредиты малым компаниям	682 027	379 345
- Ипотечные кредиты физическим лицам	117 243	133 264
- Потребительские кредиты физическим лицам	96 682	107 822
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(17 036)	(21 576)
Итого кредитов и авансов клиентам	6 570 380	5 967 151

Кредиты крупным компаниям включают кредиты, предоставленные дочерним российским компаниям клиентов Группы SEB, на 100% от которых получена гарантия от материнского банка. Прочие кредиты компаниям включают в себя кредиты средним компаниям, предоставленные компаниям с величиной годовой выручки от 10 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях до 50 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях и величиной активов свыше 10 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях, кредиты мелким компаниям, предоставленные компаниям с величиной годовой выручки менее 10 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях, или величиной активов менее 10 000 тысяч евро или эквивалента в российских рублях, ипотечные кредиты физическим лицам и потребительские кредиты физическим лицам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	142	-	11 754	4 823	4 857	21 576
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(142)	-	(3 401)	(632)	(365)	(4 540)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	-	-	8 353	4 191	4 492	17 036

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	-	126	14 570	6 103	5 736	26 535
Резерв / (восстановление резерва) под обесценение кредитного портфеля в течение года	142	(126)	(2 816)	(1 280)	(879)	(4 959)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	142	-	11 754	4 823	4 857	21 576

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Девелопмент (сдача в аренду)	3 017 419	45,8	3 016 348	50,4
Энергетика	-	-	1 163 335	19,4
Производство	2 115 479	32,1	1 020 471	17,0
Торговля	490 316	7,4	303 708	5,1
Лизинг	461 803	7,0	-	-
Физические лица	213 925	3,2	241 086	4,0
Прочее	288 474	4,4	243 779	4,1
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	6 587 416	100,0	5 988 727	100,0

Банк регулярно анализирует величину кредитного риска на крупнейшую по общей величине выданных кредитов группу заемщиков. По состоянию на 31 декабря 2013 года общий размер задолженности крупнейшего заемщика перед Банком составил 3 017 419 тысяч рублей (2012 г.: 3 016 348 тысяч рублей), которые составляют 45,8% (2012: 50,4%) от валовой стоимости кредитов и авансов клиентам.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты			Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физическим лицам		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Кредиты компаниям под гарантию материнского банка	5 197 782	493 682	633 962	-	-	6 325 426
- Кредиты компаниям без гарантии материнского банка:						
- Группа А	-	-	39 712	-	-	39 712
- Кредиты физическим лицам						
- Группа 1	-	-	-	98 710	85 269	183 979
- Группа 2	-	-	-	18 533	10 649	29 182
Итого непросроченных и необесцененных	5 197 782	493 682	673 674	117 243	95 918	6 578 299
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	8 353	-	764	9 117
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	8 353	-	764	9 117
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(8 353)	(4 191)	(4 492)	(17 036)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 197 782	493 682	673 674	113 052	92 190	6 570 380

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потреби- тельские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Кредиты компаниям под гарантию материнского банка	5 245 961	108 113	327 533	-	-	5 681 607
- Кредиты компаниям без гарантии материнского банка:						
- Группа А	14 222	-	40 058	-	-	54 280
- Кредиты физическим лицам						
- Группа 1	-	-	-	114 485	91 675	206 160
- Группа 2	-	-	-	18 779	15 389	34 168
Итого непросроченных и необесцененных	5 260 183	108 113	367 591	133 264	107 064	5 976 215
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
- с задержкой платежа более 360 дней	-	-	11 754	-	758	12 512
Итого индивидуально обесцененных кредитов	-	-	11 754	-	758	12 512
За вычетом резерва под обесценение	(142)	-	(11 754)	(4 823)	(4 857)	(21 576)
Итого кредитов и авансов клиентам	5 260 041	108 113	367 591	128 441	102 965	5 967 151

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк использовал методологию создания резерва портфеля, предусмотренную МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», и создал резерв портфеля на покрытие убытков от обесценения, которые были понесены, но в отношении которых на конец отчетного периода не была идентифицирована их связь с конкретным кредитом. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как текущего и необесцененного до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. В результате применения этой политики и методологии расчета обесценения портфеля резервы под обесценение могут превысить общую итоговую сумму индивидуально обесцененных кредитов.

Текущими и необесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, а также факторов, которые привели заемщиков к невозможности в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Анализ кредитного качества производится для текущих и необесцененных кредитов на основании показателей деятельности заемщиков.

Группа А включает кредиты юридическим лицам с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии какие-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе.

Группа 1 включает кредиты физическим лицам с низким уровнем кредитного риска, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки на основании текущего уровня дохода заемщиков.

Группа 2 включает кредиты физическим лицам с умеренным кредитным риском, по которым отдельные негативные факторы, включая снижение доходов и/или потерю их источников, могут привести в будущем к нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам.

Банк не применяет систему внутренних рейтингов при анализе кредитов физическим лицам по кредитному качеству.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об индивидуальном обесценении кредита, являются его просроченный статус и наличие факторов, которые привели заемщиков к невозможности в полном объеме погасить задолженность перед Банком. Кроме этого, при рассмотрении кредита на предмет обесценения Банк отслеживает состояние залога и возможных претензий к заемщику со стороны налоговых органов, правоохранительных органов и других контрагентов, а также отслеживает движение по счету в Банке. Для обесцененных кредитов величина основной суммы долга и процентных платежей превышает справедливую стоимость обеспечения.

Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные и индивидуально обесцененные представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена расшифровка кредитов и авансов клиентам в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Кредиты, обеспеченные гарантиями материнского банка	5 197 782	493 682	633 962	-	-	6 325 426
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	-	-	39 712	117 243	93 081	250 036
- прочими активами	-	-	-	-	2 837	2 837
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	5 197 782	493 682	673 674	117 243	95 918	6 578 299

Ниже представлена расшифровка кредитов и авансов клиентам в зависимости от вида обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты крупным компаниям	Прочие кредиты				Итого
		Кредиты средним компаниям	Кредиты малым компаниям	Ипотечные кредиты физичес- ким лицам	Потребительские кредиты физичес- ким лицам	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	14 222	-	-	-	-	14 222
Кредиты, обеспеченные гарантиями материнского банка	5 245 961	108 113	327 533	-	-	5 681 607
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	-	-	51 812	133 264	102 719	287 795
- прочими активами	-	-	-	-	5 103	5 103
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	5 260 183	108 113	379 345	133 264	107 822	5 988 727

Прочие активы в основном включают оборудование и дебиторскую задолженность по кредитам компаниям и автомобили по кредитам физическим лицам. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в составе необеспеченных кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения на суммы кредитов до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты крупным компаниям	379 290	450 000	4 818 492	4 800 000
Кредиты средним компаниям	493 682	632 981	-	-
Кредиты малым компаниям	561 821	1 683 637	120 206	120 000
Ипотечные кредиты физическим лицам	117 243	246 711	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	96 682	228 064	-	-
Итого	1 648 718	3 241 393	4 938 698	4 920 000

Воздействие обеспечения на суммы кредитов до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Кредиты крупным компаниям	745 906	1 286 858	4 514 277	4 466 291
Кредиты средним компаниям	108 113	205 774	-	-
Кредиты малым компаниям	259 276	600 152	120 069	120 000
Ипотечные кредиты физическим лицам	133 264	295 250	-	-
Потребительские кредиты физическим лицам	107 822	300 958	-	-
Итого	1 354 381	2 688 992	4 634 346	4 586 291

Справедливая стоимость обеспечения была определена отделом кредитования Банка на основании внутренних методик Банка, которые принимают во внимание экспертную оценку рыночной стоимости, основанной на общедоступной информации, ожидаемых расходах по реализации имущества и возможный срок реализации. Справедливая стоимость обеспечения представляет собой расчетную сумму, которая может быть получена лицами, имеющими юридическое право собственности на данные активы.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам составила 6 614 276 тысяч рублей (2012 г.: 5 980 084 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

10 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Производные финансовые инструменты	26	11 649	-
Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги		2 561	2 786
Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям		1 155	3 569
Прочее		546	415
Итого прочих финансовых активов		15 911	6 770

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года прочие финансовые активы имеют краткосрочный характер, являются непросроченными и необесцененными.

Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям состоит из задолженности материнского банка. Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги состоит из задолженности международных банков Группы SEB. Банки Группы SEB обладают кредитным рейтингом А+, присвоенным агентством Fitch.

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых активов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

11 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Итого основных средств	Нематериальные активы	Итого
Стоимость на 1 января 2012 года		172 797	68 763	241 560	29 683	271 243
Накопленная амортизация		(42 352)	(38 099)	(80 451)	(22 604)	(103 055)
Балансовая стоимость на 1 января 2012		130 445	30 664	161 109	7 079	168 188
Поступления		1 901	3 797	5 698	4 163	9 861
Выбытия		-	(1 563)	(1 563)	-	(1 563)
Амортизационные отчисления	21	(3 732)	(9 540)	(13 272)	(4 705)	(17 977)
Амортизационные отчисления по выбытиям		-	1 276	1 276	-	1 276
Стоимость на 31 декабря 2012 года		174 698	70 997	245 695	33 846	279 541
Накопленная амортизация		(46 084)	(46 363)	(92 447)	(27 309)	(119 756)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		128 614	24 634	153 248	6 537	159 785
Поступления		937	880	1 817	2 565	4 382
Выбытия		-	(2 701)	(2 701)	(11 818)	(14 519)
Амортизационные отчисления	21	(3 774)	(8 443)	(12 217)	(4 558)	(16 775)
Амортизационные отчисления по выбытиям		-	2 685	2 685	11 819	14 504
Стоимость на 31 декабря 2013 года		175 635	69 176	244 811	24 593	269 404
Накопленная амортизация		(49 858)	(52 121)	(101 979)	(20 048)	(122 027)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		125 777	17 055	142 832	4 545	147 377

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Предоплаты поставщикам и подрядчикам	5 700	8 134
Страховой взнос	2 353	-
Отложенные расходы на техническую поддержку программного обеспечения	1 195	1 387
Отложенные расходы на страхование	908	646
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	39	37
Прочее	1 564	1 017
Итого прочих активов	11 759	11 221

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Кредиты, привлеченные от других банков	6 102 414	4 918 705
Корреспондентские счета других банков	84 857	14 153
Итого средств других банков	6 187 271	4 932 858

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года средства других банков включают кредиты, привлеченные от материнского банка в российских рублях, долларах США и евро со сроками погашения с января 2013 года по декабрь 2017 года (2012 г.: январь 2013 года по январь 2016 года) и процентными ставками от 0,7% до 8,2% годовых (2012 г.: от 0,7% до 8,8% годовых).

Корреспондентские счета банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представляют собой средства материнского банка и международных банков Группы SEB в российских рублях.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 6 203 158 рублей (2012 г.: 4 931 949 тысяч рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств других банков представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	850 380	971 042
- Срочные вклады	822 610	1 033 794
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 859	2 746
- Срочные вклады	1 358	1 292
Итого средств клиентов	1 677 207	2 008 874

14 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансовый лизинг	485 025	28,9	186 981	9,3
Торговля	342 739	20,4	562 712	28,0
Производство	314 505	18,8	467 649	23,3
Недвижимость	271 387	16,2	461 880	23,0
Консультационные услуги	60 331	3,6	55 710	2,8
Строительство	7 506	0,4	58 672	2,9
Физические лица	4 217	0,3	4 038	0,2
Прочее	191 497	11,4	211 232	10,5
Итого средств клиентов	1 677 207	100,0	2 008 874	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года размер средств 10 крупнейших клиентов юридических лиц Банка составил 1 236 197 тысяч рублей (2012 г.: 1 540 872 тысяч рублей) или 73,8% (2012 г.: 76,7%) от общей суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения средств клиентов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15 Субординированный депозит

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Субординированный депозит	117 829	109 354
Итого субординированный депозит	117 829	109 354

В 2007 году Банком был привлечен субординированный депозит от материнского банка в сумме 3 600 тысяч долларов США со сроком погашения в апреле 2014 года. В 2009 году данный субординированный депозит был пролонгирован до апреля 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость субординированного депозита составила 3 600 тысяч долларов США, что эквивалентно 117 825 тысячам рублей (2012 г.: 3 600 тысяч долларов США, что эквивалентно 109 342 тысячам рублей). Данный субординированный депозит был привлечен под плавающую процентную ставку LIBOR USD на 3 месяца + 1% годовых с выплатой процентов ежеквартально.

В случае ликвидации выполнение обязательств по субординированному депозиту будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость субординированного депозита составила 93 225 тысяч рублей (2012 г.: 88 240 тысяча рублей). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения субординированного депозита представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

16 Прочие финансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Производные финансовые инструменты	26	9 918	-
Финансовые гарантии	25	7 525	7 099
Отложенные комиссионные доходы		4 839	-
Предоплата по аренде		1 620	-
Задаток по валютнообменной сделке		1 300	-
Кредиторская задолженность по прочим операционным расходам		1 039	1 787
Сохраненный депозит по договору аренды		613	-
Прочее		1 561	1 104
Кредиторская задолженность по выплате дивидендов эмитентов акций на депозитарном обслуживании		-	46 190
Итого прочих финансовых обязательств		28 415	56 180

По переведенным в Банк дивидендам от эмитентов, акции которых находятся на обслуживании в депозитарии Банка, Банк выступает агентом по выплатам дивидендов конечным акционерам данных эмитентов акций. По состоянию на 31 декабря 2012 года возникла задолженность Банка в отношении данных выплат, которая была погашена в январе 2013 года.

Балансовая стоимость каждого класса прочих финансовых обязательств приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок и сроков погашения прочих финансовых активов представлен в Примечании 23. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

17 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Резерв под премии и бонусы сотрудникам	10 897	8 335
Задолженность по выплатам сотрудникам	7 330	7 397
Резерв по неиспользованным ежегодным отпускам сотрудников	5 444	5 721
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	1 107	2 268
Прочее	50	562
Итого прочих обязательств	24 828	24 283

Открытое акционерное общество «СЭБ Банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

18 Акционерный капитал

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тысяч штук)	Обыкновенные акции	Итого
На 31 декабря 2011 года	239 200	2 523 327	2 523 327
На 31 декабря 2012 года	239 200	2 523 327	2 523 327
На 31 декабря 2013 года	239 200	2 523 327	2 523 327

По состоянию на 31 декабря 2013 года номинальный зарегистрированный выпущенный акционерный капитал Банка до пересчета взносов в акционерный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, составлял 2 392 000 тысяч рублей (2012 г.: 2 392 000 тысяч рублей). Все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2012 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	463 810	435 583
Средства в других банках	122 221	23 501
Корреспондентские счета в других банках	162	533
Итого процентных доходов	586 193	459 617
Процентные расходы		
Срочные депозиты других банков	322 689	211 378
Срочные депозиты юридических лиц	28 335	19 638
Текущие/расчетные счета	2 622	3 577
Субординированный депозит	1 492	1 663
Итого процентных расходов	355 138	236 263
Чистые процентные доходы	231 055	223 354

В 2013 году Банк не признавал процентные доходы по индивидуально обесцененным кредитам (в 2012 г. сумма процентных доходов по индивидуально обесцененным кредитам составила 5 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Комиссионные доходы		
- Депозитарное обслуживание	30 264	34 222
- Гарантии выданные	14 363	18 934
- Валютный контроль	8 218	6 979
- Кассовые операции	7 565	1 498
- Расчетные операции	3 973	13 297
- Прочее	42	472
Итого комиссионных доходов	64 425	75 402
Комиссионные расходы		
- Депозитарное обслуживание	6 809	3 439
- Расчетные операции	1 954	2 458
- Комиссии биржи	582	-
- Прочее	181	437
Итого комиссионных расходов	9 526	6 334
Чистый комиссионный доход	54 899	69 068

Комиссионные доходы по гарантиям, выданным в 2013 и 2012 годах, в основном включают в себя плату, полученную Банком от материнского банка по договорам участия в риске в отношении заемщиков материнского банка. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

21 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		144 843	143 414
Расходы по аренде		14 709	14 372
Профессиональные услуги		12 445	14 479
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		12 167	13 456
Амортизация основных средств	11	12 217	13 272
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		11 957	13 615
Расходы по сопровождению программного обеспечения		11 167	8 566
Амортизация нематериальных активов	11	4 558	4 705
Командировочные расходы		3 974	4 656
Расходы, связанные с охранными услугами		3 682	3 751
Расходы на телекоммуникационные услуги		3 107	3 046
Транспортные расходы		1 058	1 437
Прочее		8 111	16 512
Итого административных и прочих операционных расходов		243 995	255 281

Расходы на содержание персонала включают взносы в фонд социального обеспечения в размере 18 977 рублей (2012 г.: 19 077 тысяч рублей), из которых 14 952 рублей (2012 г.: 15 361 тысяч рублей) составляют взносы в пенсионный фонд.

22 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	26 481	17 443
Отложенное налогообложение	(479)	1 426
Расходы по налогу на прибыль за год	26 002	18 869

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2013 году, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Прибыль до налогообложения	113 207	67 561
Теоретические расходы по налогу по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	22 640	13 512
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 362	5 357
Налог на прибыль, отраженный на счете прибылей и убытков	26 002	18 869

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(12 970)	339	(12 631)
Нематериальные активы	1 883	316	2 199
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 811)	614	(1 197)
Прочие активы и обязательства	4 306	(835)	3 471
Чистые наращенные расходы и доходы	1 712	45	1 757
Чистое отложенное обязательство	(6 880)	479	(6 401)

22 Налог на прибыль (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(11 546)	(1 424)	(12 970)
Нематериальные активы	1 413	470	1 883
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 248	(3 059)	(1 811)
Прочие активы и обязательства	1 057	3 249	4 306
Чистые наращенные расходы и доходы	2 374	(662)	1 712
Чистое отложенное обязательство	(5 454)	(1 426)	(6 880)

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический и риск ликвидности), операционных и юридических рисков.

Главной задачей управления финансовыми рисками является минимизация связанных с ними потерь Банка. Данная задача реализуется через установление лимитов и обеспечение их дальнейшего соблюдения. Управление операционными и юридическими рисками обеспечивается через разработку и соблюдение требований внутренних регламентов и процедур.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения Банком финансовых убытков вследствие невыполнения, несвоевременного или неполного выполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают требования Банка к контрагентам, сопровождающиеся кредитным риском.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. См. Примечание 25.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по структуре кредитного портфеля: по валюте, типам заемщиков и инструментам кредитования. Кредитные лимиты на заемщиков утверждаются Советом Директоров Банка.

Мониторинг кредитных рисков и анализ соблюдения установленных лимитов осуществляется ежемесячно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, страхования заложенного имущества компаний и физических лиц, а также страхования жизни, здоровья и трудоспособности физических лиц.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного департамента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитных комитетов Банка и анализируется ими. Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Кредитный департамент совместно с Бэк-офисом Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных кредитов (в случае их выявления).

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

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным и процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска. Использование такого подхода не всегда позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и по открытой валютной позиции в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня устанавливаются Банком в соответствии с требованиями ЦБ РФ (размер максимальной открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах составляет 10 процентов от нормативного капитала Банка, сумма всех открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах составляет 20 процентов от нормативного капитала Банка). Контроль соблюдения лимитов на ежедневной основе осуществляется ответственными подразделениями Банка. Отчеты о соблюдении лимитов, ограничивающих уровень принимаемого Банком валютного риска, предоставляются руководству Банка и руководителям отделов Банка. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Чистая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Чистая позиция
(в тысячах российских рублей)						
Российские рубли	9 687 609	6 965 370	2 722 239	8 175 990	5 553 911	2 622 079
Евро	818 210	814 805	3 405	1 324 183	1 319 176	5 007
Доллары США	211 760	223 034	(11 274)	221 829	234 157	(12 328)
Прочие валюты	8 013	7 513	500	581	22	559
Итого	10 725 592	8 010 722	2 714 870	9 722 583	7 107 266	2 615 317

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что неденежные активы и обязательства не приведут к возникновению существенного валютного риска.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В течение 2013 и 2012 годов открытая валютная позиция Банка по долларам США, евро и прочим валютам находилась в пределах лимитов, установленных ЦБ РФ.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, основанных на допущении руководства Банка, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Изменения в валютном курсе доллара США на +/- 20%	-/+ 2 255	-/+ 2 466
Изменения в валютном курсе евро на +/- 20%	-/+ 681	+/- 1 001

Изменение курса прочих валют не будет иметь существенного воздействия на прибыль или убыток Банка. Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

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

Совет Директоров Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения величины процентных активов и обязательств. Ответственные подразделения Банка осуществляют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Оценка подверженности риска Банком к изменению процентной ставки основывается на сравнительном анализе финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентной ставки. Эти финансовые инструменты анализируются путем пересчета процента или пересмотра даты погашения, предусмотренных договором. Изменения чистого процентного дохода, возникающего при изменении стоимости финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентной ставки на дату их погашения или пересчет процентной ставки, определяет сумму риска к изменению процентной ставки. Изменение в сумме чистого процентного дохода зависит от чистого совокупного сравнительного анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки и возможного изменения процентной ставки на конец ежегодного отчетного периода.

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

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
31 декабря 2013 года					
Итого финансовых активов	3 456 416	1 058 861	2 444 318	3 765 997	10 725 592
Итого финансовых обязательств	(2 038 401)	(487 222)	(1 706 438)	(3 778 661)	(8 010 722)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года	1 418 015	571 639	737 880	(12 664)	2 714 870
31 декабря 2012 года					
Итого финансовых активов	5 153 741	1 242 024	103 836	3 222 982	9 722 583
Итого финансовых обязательств	(3 137 072)	(984 867)	(135 463)	(2 849 864)	(7 107 266)
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года	2 016 669	257 157	(31 627)	373 118	2 615 317

Управление процентным риском дополняется процедурой оценки чувствительности прибыли и собственных средств Банка к ожидаемым изменениям процентной ставки. В результате проведенного по состоянию на 31 декабря 2013 года анализа, руководством Банка был сделан прогноз о том, что процентные ставки в среднем не изменятся более чем на 200 базисных пунктов в течение 2014 года (2012 г.: 200 базисных пунктов в течение 2013 года).

В таблице ниже представлено изменение денежных потоков Банка в течение одного года при прогнозируемом изменении процентной ставки при том, что все остальные характеристики остались неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Рост процентных ставок на 200 базисных пунктов	13 511	10 262
Снижение процентных ставок на 200 базисных пунктов	(13 511)	(10 262)

При данном анализе чувствительности к изменению процентных ставок не учитывались остатки на текущих счетах клиентов, поскольку руководство Банка не ожидает изменения уровня процентных ставок по текущим счетам клиентов.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены средневзвешенные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2013				2012			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	3,5	0,1	-	1,0	1,7	0,2	0,1	0,8
Средства в других банках	6,1	-	-	-	6,4	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	7,8	9,5	3,1	-	7,8	9,5	1,5	-
Обязательства								
Средства других банков	6,6	3,6	0,8	-	7,4	3,6	0,8	-
Средства клиентов				-				-
- текущие и расчетные счета	2,3	-	-	-	1,3	0,1	0,2	-
- срочные депозиты	5,1	0,1	0,1	-	3,7	0,1	0,1	-
Субординированный депозит	-	1,2	-	-	-	1,3	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте. Средневзвешенные процентные ставки по текущим и расчетным счетам клиентов определялись только по счетам, имеющим процентную ставку.

Концентрация географического риска. За исключением раскрытых в Примечании 28 остатков по операциям с материнским банком и компаниям под общим контролем из стран ОЭСР все существенные активы и обязательства Банка относятся к операциям с российскими контрагентами.

Риск ликвидности. Риск ликвидности представляет собой риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении Банком. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков. Текущее управление риском ликвидности осуществляется Департаментом финансовых рынков Банка. Лимиты по величине отдельных показателей, отражающих уровень принимаемого Банком риска ликвидности, устанавливаются Председателем Правления и Советом Директоров.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств материнского банка и вкладов физических лиц, а также поддерживать объем денежных средств и их эквивалентов в достаточном размере для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 153,4% (2012 г.: 114,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 201,4% (2012 г.: 190,6%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 57,4% (2012 г.: 60,6%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года, 31 декабря 2012 года и в течение отчетных периодов, закончившихся на эти даты, нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню: Н2 не менее 15%, Н3 не менее 50%, Н4 не более 120%.

Департамент финансовых рынков ежедневно получает информацию о финансовых активах и обязательствах и обеспечивает наличие остатков на корреспондентских счетах, поддержание достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент финансовых рынков контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит прогнозирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы активов и обязательств в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

Обесцененные кредиты включены в таблицу по балансовой стоимости за вычетом резерва под обесценение и на основе ожидаемых сроков притока денежных средств.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ распределения активов и обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 513 592	-	-	-	-	1 513 592
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	41 737	-	-	-	-	41 737
Средства в других банках	1 554 849	1 020 107	26 493	-	-	2 601 449
Кредиты и авансы клиентам	341 873	88 025	2 729 277	4 100 282	167 970	7 427 427
Прочие финансовые активы	15 911	-	-	-	-	15 911
Итого финансовые активы	3 467 962	1 108 132	2 755 770	4 100 282	167 970	11 600 116
Финансовые обязательства						
Средства других банков	862 122	76 446	1 979 405	3 870 225	-	6 788 198
Средства клиентов	1 163 677	468 589	52 889	-	-	1 685 155
Субординированный депозит	-	371	1 122	5 962	118 278	125 733
Прочие финансовые обязательства	13 041	1 622	4 771	8 915	178	28 527
Итого финансовые обязательства	2 038 840	547 028	2 038 187	3 885 102	118 456	8 627 613
Условные обязательства						
Гарантии выданные	1 739 336	-	-	-	-	1 739 336
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-	-	-	100 000
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам	3 878 176	547 028	2 038 187	3 885 102	118 456	10 466 949

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ распределения активов и обязательств Банка по договорным срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 203 138	-	-	-	-	1 203 138
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	92 197	-	-	-	-	92 197
Средства в других банках	2 460 456	-	-	-	-	2 460 456
Кредиты и авансы клиентам	70 214	40 094	2 722 322	3 705 038	236 877	6 774 545
Прочие финансовые активы	6 770	-	-	-	-	6 770
Итого финансовые активы	3 832 775	40 094	2 722 322	3 705 038	236 877	10 537 106
Финансовые обязательства						
Средства других банков	132 167	22 585	2 158 624	3 213 736	-	5 527 112
Средства клиентов	1 836 679	42 113	140 665	-	-	2 019 457
Субординированный депозит	-	358	1 094	7 265	109 795	118 512
Прочие финансовые обязательства	49 117	295	2 463	4 244	178	56 297
Итого финансовые обязательства	2 017 963	65 351	2 302 846	3 225 245	109 973	7 721 378
Условные обязательства						
Гарантии выданные	1 429 425	-	-	-	-	1 429 425
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-	-	-	100 000
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым и условным обязательствам	3 547 388	65 351	2 302 846	3 225 245	109 973	9 250 803

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Руководство Банка уверено, что, несмотря на значительный объем депозитов до востребования, привлеченных от клиентов (клиентские текущие/расчетные счета), диверсификация депозитов по количеству и типам вкладчиков, а также исторический опыт Банка дают основания считать, что депозиты до востребования являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже. По состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 513 592	-	-	-	-	1 513 592
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	41 737	-	-	-	-	41 737
Средства в других банках	1 552 076	1 006 447	25 449	-	-	2 583 972
Кредиты и авансы клиентам	333 100	52 414	2 418 869	3 638 484	127 513	6 570 380
Прочие финансовые активы	15 911	-	-	-	-	15 911
Итого финансовые активы	3 456 416	1 058 861	2 444 318	3 638 484	127 513	10 725 592
Финансовые обязательства						
Средства других банков	862 049	22 666	1 650 705	3 651 851	-	6 187 271
Средства клиентов	1 163 311	462 934	50 962	-	-	1 677 207
Субординированный депозит	-	-	-	-	117 829	117 829
Прочие финансовые обязательства	13 041	1 622	4 771	8 915	66	28 415
Итого финансовые обязательства	2 038 401	487 222	1 706 438	3 660 766	117 895	8 010 722
Чистый разрыв ликвидности	1 418 015	571 639	737 880	(22 282)	9 618	2 714 870
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	1 418 015	1 989 654	2 727 534	2 705 252	2 714 870	

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 203 138	-	-	-	-	1 203 138
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	92 197	-	-	-	-	92 197
Средства в других банках	2 453 327	-	-	-	-	2 453 327
Кредиты и авансы клиентам	61 647	27 893	2 427 336	3 291 252	159 023	5 967 151
Прочие финансовые активы	6 770	-	-	-	-	6 770
Итого финансовые активы	3 817 079	27 893	2 427 336	3 291 252	159 023	9 722 583
Финансовые обязательства						
Средства других банков	131 813	-	1 915 372	2 885 673	-	4 932 858
Средства клиентов	1 835 874	40 000	133 000	-	-	2 008 874
Субординированный депозит	-	12	-	-	109 342	109 354
Прочие финансовые обязательства	49 117	295	2 463	4 244	61	56 180
Итого финансовые обязательства	2 016 804	40 307	2 050 835	2 889 917	109 403	7 107 266
Чистый разрыв ликвидности	1 800 275	(12 414)	376 501	401 335	49 620	2 615 317
Чистый кумулятивный разрыв ликвидности	1 800 275	1 787 861	2 164 362	2 565 697	2 615 317	

24 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ, и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером.

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Основной капитал		
Уставный капитал	2 392 000	2 392 000
Фонды	119 600	119 600
Нераспределенная прибыль	205 475	142 824
Дополнительный капитал		
Субординированный депозит	117 825	109 342
За вычетом нематериальных активов	(15)	(15)
Прибыль отчетного периода	71 092	43 336
Итого капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями ЦБ РФ	2 905 977	2 807 087
Норматив достаточности капитала	54,10%	60,00%

Размер капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ, отличается от собственных средств для целей МСФО в основном на сумму резерва под обесценение кредитного портфеля, переоценки зданий и отложенного налогового обязательства Банка.

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Мерами, которые Банк может применить при недостаточности капитала, являются: дополнительная эмиссия, продажа активов, снижение объемов кредитования, привлечение средств на депозитные счета, привлечение межбанковских кредитов от материнского банка. Распределение капитала между отдельными операциями и направлениями деятельности по большей части вызвано стремлением увеличить уровень рентабельности (норму прибыли) на распределенный капитал. Несмотря на то, что решающим фактором распределения капитала между отдельными операциями или направлениями деятельности является максимизация рентабельности капитала с учетом риска, данный фактор не является единственным при принятии решения. В расчет также принимается соответствие направления деятельности долгосрочным планам и перспективам развития Банка. Политика Банка в отношении управления капиталом и его распределения регулярно анализируется Советом директоров Банка в ходе рассмотрения и утверждения годовых бюджетов.

25 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Правила трансфертного ценообразования, вступившие в силу с 1 января 2012 года, представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития. Эти правила предоставляют налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по всем контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

25 Условные обязательства (продолжение)

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2013 года резерв по потенциальным налоговым обязательствам не создавался (2012 г.: резерв не создавался).

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2013 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера (2012 г.: договорные обязательства капитального характера отсутствовали).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Менее 1 года	15 992	13 008
От 1 до 5 лет	31 747	37 764
Итого обязательств по операционной аренде	47 739	50 772

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

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Гарантии выданные	1 739 336	1 429 425
Безотзывные кредитные линии	100 000	100 000
Итого обязательств кредитного характера	1 839 336	1 529 425

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 7 525 тысяч рублей (2012 г.: 7 099 тысяч рублей). См. Примечание 16.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Российские рубли	967 911	1 020 644
Доллары США	763 827	296 618
Евро	107 598	212 163
Итого	1 839 336	1 529 425

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 41 737 тысяч рублей (2012 г.: 92 197 тысяч рублей) представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

	Прим.	2013	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Валютные спот и форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода			
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		391 901	109 602
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(118 706)	(382 207)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)		400 198	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)		-	(399 676)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		120 734	773 783
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		(782 478)	(111 420)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»	10, 16	11 649	(9 918)

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было производных финансовых инструментов.

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировочным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 Уровень	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Валютные форвардные контракты	11 649	11 649
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	11 649	11 649

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2 Уровень	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ		
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
- Валютные форвардные контракты	9 918	9 918
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	9 918	9 918

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка не было финансовых инструментов, оцениваемых на основе многократной оценки справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для оценок 2 Уровня по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Справедливая стоимость 31 декабря 2013 года	Метод оценки	Используемые исходные данные
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
<i>Прочие финансовые активы</i>			
	11 649		
Валютные форвардные контракты	11 649	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ			
<i>Прочие финансовые обязательства</i>			
	9 918		
- Валютные форвардные контракты	9 918	Сопоставление с рыночными аналогами	Спот и форвардные валютные курсы

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости 2 Уровня не произошло (2012 г.: не применимо).

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	52 038	1 461 554	1 513 592	23 396	1 179 742	1 203 138
- Наличные денежные средства	52 038	-	52 038	23 396	-	23 396
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	812 449	812 449	-	625 280	625 280
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	639 875	639 875	-	539 362	539 362
- Расчетные счета в торговых системах	-	9 230	9 230	-	15 100	15 100
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	41 737	41 737	-	92 197	92 197
Средства в других банках	-	2 583 972	2 583 972	-	2 453 327	2 453 327
- Депозиты в банках Группы SEB	-	1 031 896	1 031 896	-	1 250 880	1 250 880
- Депозиты в российском банке	-	1 552 076	1 552 076	-	1 202 447	1 202 447
Кредиты и авансы клиентам	-	6 614 276	6 570 380	-	5 980 084	5 967 151
- Кредиты крупным компаниям	-	5 221 198	5 197 782	-	5 267 778	5 260 041
- Кредиты средним компаниям	-	490 602	493 682	-	108 810	108 113
- Кредиты малым компаниям	-	684 453	673 674	-	367 017	367 591
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	119 736	113 052	-	130 172	128 441
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	98 287	92 190	-	106 307	102 965
Прочие финансовые активы	-	4 262	4 262	-	6 770	6 770
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	-	1 155	1 155	-	3 569	3 569
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	-	2 561	2 561	-	2 786	2 786
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	-	546	546	-	415	415
ИТОГО	52 038	10 705 801	10 713 943	23 396	9 712 120	9 722 583

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	2 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства других банков	6 203 158	6 187 271	4 931 949	4 932 858
Средства клиентов	1 677 207	1 677 207	2 008 874	2 008 874
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	850 380	850 380	971 042	971 042
- Срочные депозиты юридических лиц	822 610	822 610	1 033 794	1 033 794
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	2 859	2 859	2 746	2 746
- Срочные вклады физических лиц	1 358	1 358	1 292	1 292
Субординированный депозит	93 225	117 829	88 240	109 354
Прочие финансовые обязательства	18 497	18 497	56 180	56 180
- Отложенные комиссионные доходы	4 839	4 839	-	-
- Кредиторская задолженность по выплате дивидендов эмитентов акций на депозитарном обслуживании	-	-	46 190	46 190
- Предоплата по аренде	1 620	1 620	-	-
- Задаток по валютнообменной сделке	1 300	1 300	-	-
- Сохранный депозит по договору аренды	613	613	-	-
- Финансовые гарантии	7 525	7 525	7 099	7 099
- Кредиторская задолженность по начисленным прочим операционным расходам	1 039	1 039	1 787	1 787
-Прочее	1 561	1 561	1 104	1 104
ИТОГО	7 992 087	8 000 804	7 085 243	7 107 266

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка» имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) активы, классифицируемые как предназначенные для торговли. В то же время, в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", Банк группирует финансовые активы по классам. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты			
- Наличные денежные средства	52 038	-	52 038
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	812 449	-	812 449
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	639 875	-	639 875
- Расчетные счета в торговых системах	9 230	-	9 230
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации			
- Средства в других банках	41 737	-	41 737
- Депозиты в банках Группы SEB	1 031 896	-	1 031 896
- Депозиты в российском банке	1 552 076	-	1 552 076
Кредиты и авансы клиентам			
- Кредиты крупным компаниям	5 197 782	-	5 197 782
- Кредиты средним компаниям	493 682	-	493 682
- Кредиты малым компаниям	673 674	-	673 674
- Ипотечные кредиты физическим лицам	113 052	-	113 052
- Потребительские кредиты физическим лицам	92 190	-	92 190
Прочие финансовые активы			
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	1 155	-	1 155
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	2 561	-	2 561
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	546	-	546
- Валютные форвардные контракты	-	11 649	11 649
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	10 713 943	11 649	10 725 592

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты		
- Наличные денежные средства	23 396	23 396
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	625 280	625 280
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	539 362	539 362
- Расчетные счета в торговых системах	15 100	15 100
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		
	92 197	92 197
Средства в других банках		
- Депозиты в банках Группы СЭБ	1 250 880	1 250 880
- Депозиты в российском банке	1 202 447	1 202 447
Кредиты и авансы клиентам		
- Кредиты крупным компаниям	5 260 041	5 260 041
- Кредиты средним компаниям	108 113	108 113
- Кредиты малым компаниям	367 591	367 591
- Ипотечные кредиты физическим лицам	128 441	128 441
- Потребительские кредиты физическим лицам	102 965	102 965
Прочие финансовые активы		
- Дебиторская задолженность по комиссиям по финансовым гарантиям	3 569	3 569
- Дебиторская задолженность по комиссиям за депозитарные услуги	2 786	2 786
- Дебиторская задолженность по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание	415	415
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	9 722 583	9 722 583

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, отражены по амортизированной стоимости.

29 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если эти стороны находятся под общим контролем или одна из них имеет возможность контролировать другую, 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.

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,0% – 6,36% годовых)	333 636	1 477	-
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,25% годовых)	1 031 896	-	2 253
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря	-	-	89
Прочие финансовые активы	11 927	1 372	-
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0,0% годовых)	75 206	9 651	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,7% – 8,2% годовых)	6 102 414	-	-
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 5,0% годовых)	-	461 926	185
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: LIBOR USD на 3 месяца +1% годовых)	117 829	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	56 078	3	714
Процентные расходы	(324 181)	(13 762)	-
Комиссионные доходы	29 136	7 907	-
Комиссионные расходы	(4 222)	(213)	-
Прочие операционные доходы	84	1	-

Ниже указаны прочие права и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Гарантии, выпущенные Банком	60 616	-	-
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	12 163 036	2 912 329	-
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 года, представлена ниже:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	7 366 361	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	7 591 361	-	-

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Корреспондентские счета в других банках (контрактная процентная ставка: 0,0% – 1,7% годовых)	475 548	654	-
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 6,15% – 6,5% годовых)	1 250 880	-	-
Кредиты и авансы клиентам (контрактная процентная ставка: 8,0% годовых)	-	-	8 971
Прочие финансовые активы	6 078	277	-
Корреспондентские счета других банков (контрактная процентная ставка: 0,0% годовых)	12 101	2 052	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,8% – 8,2% годовых)	4 918 705	-	-
Средства клиентов (текущие счета и срочные депозиты) (контрактная процентная ставка: 0,0% – 3,5% годовых)	-	136 802	1
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: LIBOR USD на 3 месяца +1% годовых)	109 354	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Процентные доходы	1 468	5	767
Процентные расходы	(212 535)	(7 841)	-
Комиссионные доходы	45 091	4 264	-
Комиссионные расходы	(3 271)	(36)	-
Прочие операционные доходы	-	846	-

Ниже указаны прочие права и обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии, выпущенные Банком	154 286	-	-
Гарантии, полученные Банком под обеспечение обязательств клиентов	12 772 425	774 429	-
Безотзывные кредитные линии	100 000	-	-

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Материнский банк	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода по кредитным договорам	1 402 250	-	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода по кредитным договорам	152 250	-	6 363

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, полученных от третьих сторон, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму подтвержденной кредитной линии.

Информация о материнском банке и стороне, фактически контролирующей деятельность Банка, представлена в Примечании 1.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2013 год составила 24 943 тыс. руб. (в 2012 году: 20 452 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года списочная численность персонала составила 102 человека (31 декабря 2012 года: 96 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 4 человека (1 января 2012 года: 4 человека).

В 2013 и 2012 годах вознаграждение членам Совета директоров не выплачивалось. Члены Совета Директоров Банка являются сотрудниками материнского банка, в основном оказывают услуги материнскому банку и их вознаграждение оплачивается материнским банком. Заседания Совета Директоров проводятся несколько раз в году и практически невозможно определить, какая часть общего вознаграждения членам Совета Директоров Банка, уплачиваемая материнским банком, относится к Банку.

30 События после окончания отчетного периода

15 марта 2014 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (далее – «РДЭ») в иностранной валюте на уровне «BBB+», прогноз изменен со «Стабильного» на «Негативный». Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне «F2». Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне «AAA(rus)», прогноз «Стабильный». Рейтинг поддержки подтвержден на уровне «2».

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
А.В. Ефремов
28 апреля 2014 г.



Пронумерован, прошнурован и скреплен печатью 61 (шестьдесят один) лист