

**Акционерный коммерческий банк
“Азия-Инвест Банк”
(закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность
по состоянию на 31 декабря 2013 года
и за 2013 год**

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях капитала	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	10
3 Основные положения учетной политики	11
4 Процентные доходы и процентные расходы	22
5 Комиссионные доходы	22
6 Комиссионные расходы	23
7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23
8 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	23
9 Прочие операционные доходы	23
10 Общехозяйственные и административные расходы	24
11 Расход по налогу на прибыль	24
12 Денежные и приравненные к ним средства	26
13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26
14 Счета и депозиты в банках	27
15 Кредиты, выданные клиентам	28
16 Основные средства	33
17 Прочие активы	33
18 Счета и депозиты банков	34
19 Текущие счета и депозиты клиентов	34
20 Прочие обязательства	35
21 Акционерный капитал и резервы	35
22 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	36
23 Управление капиталом	52
24 Условные обязательства кредитного характера	52
25 Условные обязательства	53
26 Операции со связанными сторонами	54
27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	55



Закрытое акционерное общество "КПМГ"
Пресненская наб., 10
Москва, Россия 123317

Телефон
Факс
Internet

+7 (495) 937 4477
+7 (495) 937 4400/99
www.kpmg.ru

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров

Акционерного коммерческого банка "Азия-Инвест Банк" (закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка "Азия-Инвест Банк" (закрытое акционерное общество) (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, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства Банка за финансовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым 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 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 внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (закрытое акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 30 августа 1996 года № 3303.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве за № 1027739278973 30 сентября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 011613140.

Место нахождения аудируемого лица: 119180, Российская Федерация, г. Москва, 2-й Казачий пер., д.3, стр.1

Независимый аудитор: ЗАО "КПМГ", компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Egorie LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

3

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

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.

Прочие сведения

Аудит финансовой отчетности за 2012 год был проведен другим аудитором, который в Аудиторском заключении от 17 мая 2013 года выразил немодифицированное мнение.

Кузнецов А.А.

Заместитель директора ЗАО “КПМГ”

(доверенность от 8 апреля 2014 года № 25/14)

ЗАО “КПМГ”

Москва, Российская Федерация




30 мая 2014 года


*Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (закрытое акционерное общество)
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год*

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	450 503	291 088
Процентные расходы	4	(158 984)	(96 402)
Чистый процентный доход		291 519	194 686
Комиссионные доходы	5	61 024	68 026
Комиссионные расходы	6	(3 177)	(3 687)
Чистый комиссионный доход		57 847	64 339
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(1 507)	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	41 353	28 413
Прочие операционные доходы	9	4 948	1 256
Операционные доходы		394 160	288 694
(Создание) восстановление резерва под обесценение	15, 17	(44 659)	15 638
Общехозяйственные и административные расходы	10	(140 475)	(134 243)
Прибыль до вычета налога на прибыль		209 026	170 089
Расход по налогу на прибыль	11	(38 261)	(37 851)
Прибыль за год		170 765	132 238
Всего совокупного дохода за год		170 765	132 238

Финансовая отчетность была одобрена руководством 30 мая 2014 года и подписана от его имени:




Г-н Р.Т. Гулямов
Председатель Правления


Г-жа Н.В. Сайгина
Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

*Акционерный коммерческий банк "Азия-Инвест Банк" (закрытое акционерное общество)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года*

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	12	1 558 146	959 357
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ		151 364	134 431
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	13	12 352	13 857
Счета и депозиты в банках	14	285 630	378 513
Кредиты, выданные клиентам	15	3 883 551	1 687 048
Основные средства	16	5 720	8 390
Отложенные налоговые активы	11	8 858	-
Прочие активы	17	27 297	4 147
Всего активов		5 932 918	3 185 743
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков	18	2 832 202	1 872 199
Текущие счета и депозиты клиентов	19	454 399	471 744
Выпущенные векселя		1 643 944	-
Прочие обязательства	20	11 124	21 316
Всего обязательств		4 941 669	2 365 259
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	21	343 957	199 623
Эмиссионный доход		232 311	376 645
Нераспределенная прибыль		414 981	244 216
Всего капитала		991 249	820 484
Всего обязательств и капитала		5 932 918	3 185 743



[Handwritten signature]
Г-н Р.Т. Гулямов
Председатель Правления

[Handwritten signature]
Г-жа Н.В. Сайгина
Главный бухгалтер

Отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	446 888	290 945
Процентные расходы выплаченные	(147 118)	(89 790)
Комиссионные доходы полученные	61 024	67 483
Комиссионные расходы выплаченные	(3 177)	(3 687)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	7 799	54 013
Поступления по прочим доходам	3 489	1 241
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(137 617)	(132 139)
(Увеличение) уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	(16 933)	(30 875)
Счета и депозиты в банках	95 323	(152 673)
Кредиты, выданные клиентам	(1 970 969)	(1 220)
Прочие активы	14 485	(710)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	830 054	555 821
Текущие счета и депозиты клиентов	(42 644)	(20 843)
Выпущенные векселя	1 487 863	-
Прочие обязательства	(11 662)	(9 292)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	616 805	528 274
Налог на прибыль уплаченный	(70 905)	(15 664)
Чистое движение денежных средств, полученных от операционной деятельности	545 900	512 610
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения основных средств	(191)	(1 111)
Продажи основных средств	-	401
Чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	(191)	(710)
Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств	545 709	511 900
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	53 080	(511)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	959 357	447 968
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	1 558 146	959 357

12



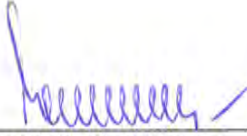
Г-н Р.Т. Гулямов
Председатель Правления

Г-жа Н.В. Сайгина
Главный бухгалтер

тыс. рублей	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	199 623	232 311	272 349	704 283
Прибыль за год	-	-	132 238	132 238
Всего совокупного дохода за год	-	-	132 238	132 238
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Увеличение эмиссионного дохода (Примечание 21)	-	144 334	-	144 334
Дивиденды объявленные (Примечание 21)	-	-	(160 371)	(160 371)
Всего операций с собственниками	-	144 334	(160 371)	(16 037)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	199 623	376 645	244 216	820 484
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	199 623	376 645	244 216	820 484
Прибыль за год	-	-	170 765	170 765
Всего совокупного дохода за год	-	-	170 765	170 765
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала				
Увеличение акционерного капитала (Примечание 21)	144 334	(144 334)	-	-
Всего операций с собственниками	144 334	(144 334)	-	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	343 957	232 311	414 981	991 249



Г-н Р.Т. Сулямов
Президент


Г-жа Н.В. Сайгина
Главный бухгалтер

1 Введение

Организационная структура и деятельность

Акционерный коммерческий банк “Азия-Инвест Банк” (закрытое акционерное общество) (далее - “Банк”) был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество в 1996 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) и осуществляется на основании лицензии номер 3303. С 2008 года Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов, в связи с чем не может привлекать средства физических лиц.

Банк зарегистрирован по адресу Российская Федерация, 119180, город Москва, 2-ой Казачий переулок, дом 3, строение 1.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2013, %	31 декабря 2012, %
Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан	85,32	85,32
Государственно-акционерный коммерческий банк “Асака”	6,60	6,60
Национальная компания экспортно-импортного страхования “Узбекинвест”	6,38	6,38
Государственное предприятие Навоийский горно-металлургический комбинат	0,85	0,85
Государственно-акционерное общество “Ташкентское авиационное производственное объединение им. В. П. Чкалова”	0,85	0,85
Итого	100,00	100,00

Открытое акционерное общество “Ташкентский механический завод” с 24 января 2014 года является правопреемником Государственно-акционерного общества “Ташкентское авиационное производственное объединение им. В.П. Чкалова”.

Республика Узбекистан в лице Кабинета Министров Республики Узбекистан является единственным участником Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан и обладает конечным контролем над Банком.

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

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

Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

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

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

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

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

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 15;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 27.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости”;

- Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” - “Представление статей прочего совокупного дохода”;
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

Оценка справедливой стоимости

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

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (Примечание 27).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств.

Представление статей прочего совокупного дохода

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках, срочные депозиты в ЦБ РФ и других банках с оставшимся сроком погашения менее месяца. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы;

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

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

Оценка стоимости финансовых инструментов

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

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

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Амортизированная стоимость

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

Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

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

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

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

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

Прекращение признания

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

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, и при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Взаимозачет активов и обязательств

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

Основные средства

Собственные активы

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

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

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- офисная мебель и принадлежности от 3 до 5 лет.

Обесценение активов

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

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

Нефинансовые активы

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

генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

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

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;

- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Выкуп собственных акций

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

Дивиденды

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

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

Налогообложение

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

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

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды.

Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении финансовой отчетности в текущем году.

	2012 год тыс. рублей, ранее представленные данные	Реклассификация	2012 год тыс. рублей, после реклассификации
Денежные и приравненные к ним средства	376 971	582 386	959 357
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	-	134 431	134 431
Счета и депозиты в банках	1 095 330	(716 817)	378 513

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Стандарт планируется к выпуску в 2014 году. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов. Влияние данных изменений будет

проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

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

4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	423 664	268 462
Счета и депозиты в банках	25 639	21 488
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	910	1 034
Денежные и приравненные к ним средства	290	104
	450 503	291 088
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков	(98 534)	(73 323)
Выпущенные векселя	(38 689)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(21 761)	(23 079)
	(158 984)	(96 402)

5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчетные операции	47 886	61 875
Осуществление функции валютного контроля	8 000	4 016
Кассовые операции	4 231	1 278
Предоставление банковских гарантий	495	140
Прочие	412	717
	61 024	68 026

6 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчетные операции	1 713	859
Услуги платежных систем	1 234	1 444
Прочие	230	1 384
	3 177	3 687

7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Долговые финансовые инструменты	1 507	-
	1 507	-

8 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	7 799	54 013
Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств	33 554	(25 600)
	41 353	28 413

9 Прочие операционные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Штрафы, полученные по выданным кредитам	4 723	-
Возврат по переплате налога на прибыль	-	711
Прибыль от реализации основных средств	-	401
Прочие	225	144
	4 948	1 256

10 Общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	68 127	68 641
Аренда	23 259	21 636
Налоги и отчисления по заработной плате	13 802	14 172
Информационные и телекоммуникационные услуги	8 140	7 603
Охрана	3 552	3 723
Профессиональные услуги	3 421	3 705
Амортизация	2 861	1 413
Страхование	2 254	2 230
Канцелярские товары	1 918	2 325
Ремонт и эксплуатация	1 710	1 965
Командировочные	1 168	1 031
Реклама и маркетинг	886	1 180
Налоги, отличные от налога на прибыль	527	338
Прочие	8 850	4 281
	140 475	134 243

11 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	47 119	36 342
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(8 858)	1 509
Всего расхода по налогу на прибыль	38 261	37 851

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

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

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	209 026		170 089	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	41 805	20,0%	34 018	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	6 607	3,2%	2 376	1,4%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(45)	(0,0%)	(52)	(0,0%)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	(10 106)	(4,9%)	1 509	0,9%
	38 261	18,3%	37 851	22,3%

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года и 2012 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 110	(3 808)	302
Кредиты, выданные клиентам	4 796	(447)	4 349
Основные средства	(310)	529	219
Прочие активы	1 510	3 145	4 655
Выпущенные векселя	-	(2 352)	(2 352)
Прочие обязательства	-	1 685	1 685
	10 106	(1 248)	8 858
Непризнанный отложенный налоговый актив	(10 106)	10 106	-
	-	8 858	8 858
	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
тыс. рублей			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 110	-	4 110
Кредиты, выданные клиентам	2 033	2 763	4 796
Основные средства	(121)	(189)	(310)
Прочие активы	2 575	(1 065)	1 510
	8 597	1 509	10 106
Непризнанный отложенный налоговый актив	(8 597)	(1 509)	(10 106)
	-	-	-

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	17 411	14 184
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	203 552	228 356
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	593 288	16 589
- с кредитным рейтингом ВВВ	110 832	192 615
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	59 001
- с кредитным рейтингом ниже В+	39 975	97
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	2	4
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	744 097	268 306
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	150 026	50 010
- с кредитным рейтингом ВВВ	150 000	60 010
- с кредитным рейтингом ниже В+	247 323	338 491
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	45 737	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	593 086	448 511
Всего денежных и приравненным к ним средств	1 558 146	959 357

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 3 контрагентов (31 декабря 2012 года: 2 контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 796 840 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 361 795 тыс. рублей).

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	12 352	13 857
	12 352	13 857

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы валютных форвардных контрактов по состоянию на 31 декабря с указанием средневзвешенных валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов относится к уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, незначительны.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год	2012 год
Покупка долларов США за евро				
На срок менее 3 месяцев	237 392	-	1,37	-
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	409 414	60 745	32,75	30,92
Покупка евро за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	233 843	-	1,38	-

14 Счета и депозиты в банках

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Требования по финансированию аккредитивов		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	236 536	378 513
Всего требований по финансированию аккредитивов	236 536	378 513
Прочие счета и депозиты в банках		
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	49 094	-
Всего прочих счетов и депозитов в банках	49 094	-
Всего счетов и депозитов в банках	285 630	378 513

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 5 контрагентов (31 декабря 2012 года: 3 контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 285 630 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 343 351 тыс. рублей).

15 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	2 651 616	759 514
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1 303 035	951 254
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 954 651	1 710 768
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	39 428	41 478
Потребительские кредиты	10 084	10 609
Прочие кредиты	1 074	1 130
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	50 586	53 217
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	4 005 237	1 763 985
Резерв под обесценение	(121 686)	(76 937)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	3 883 551	1 687 048

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	74 616	2 321	76 937
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	46 549	(1 800)	44 749
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	121 165	521	121 686

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	89 684	2 790	92 474
Чистое восстановление резерва под обесценение	(15 068)	(469)	(15 537)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	74 616	2 321	76 937

Качество кредитов, выданных клиентам

В следующей таблице приведена информация о качестве кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>			
без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные	2 565 193	(26 422)	2 538 771
с индивидуальными признаками обесценения:			
- непросроченные	86 423	(54 769)	31 654
<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>			
без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные	1 260 042	(12 979)	1 247 063
- просроченные до 30 дней	16 164	(166)	15 998
с индивидуальными признаками обесценения:			
- непросроченные	26 829	(26 829)	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 954 651	(121 165)	3 833 486
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные:			
Ипотечные кредиты	39 428	(406)	39 022
Потребительские кредиты	10 084	(104)	9 980
Прочие кредиты	1 074	(11)	1 063
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	50 586	(521)	50 065
Всего кредитов, выданных клиентам	4 005 237	(121 686)	3 883 551

В следующей таблице приведена информация о качестве кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам:			
<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>			
без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные	759 514	(33 127)	726 387
<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>			
без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные	951 254	(41 489)	909 765
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1 710 768	(74 616)	1 636 152
Кредиты, выданные розничным клиентам:			
без индивидуальных признаков обесценения:			
- непросроченные:			
Ипотечные кредиты	41 478	(1 809)	39 669
Потребительские кредиты	10 609	(463)	10 146
Прочие кредиты	1 130	(49)	1 081
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	53 217	(2 321)	50 896
Всего кредитов, выданных клиентам	1 763 985	(76 937)	1 687 048

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1,03%;
- дисконт от первоначальной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи составляет не менее 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 38 335 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 16 362 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение ипотечных кредитов, включают задержку в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения и дисконт не менее 30% от первоначально оцененной стоимости заложенного имущества, в случае, если заложенное имущество реализуется по решению суда.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 501 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 509 тыс. рублей).

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов, выданных корпоративным клиентам, по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения:

тыс. рублей	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Векселя Банка*	1 621 086	-
Права требования	903 874	937 818
Транспортные средства	891 385	474 163
Оборудование	257 723	129 325
Поручительства	97 176	2 324
Недвижимость	26 779	92 522
Без обеспечения	3 809	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	3 801 832	1 636 152
Обесцененные кредиты		
Товары в обороте	31 654	-
Всего обесцененных кредитов	31 654	-
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	3 833 486	1 636 152

*Векселя Банка заложены компанией - крупным производителем транспортных средств под кредиты, выданные Банком заемщикам, являющимся дистрибьюторами продукции данного производителя. Договор залога предусматривает возможность взаимозачета в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства контрагентов. В отчете о финансовом положении Банка взаимозачет соответствующих требований и обязательств не производился.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков - предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Кредиты, выданные розничным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредитов, выданных розничным клиентам, по типам обеспечения без учета избыточного обеспечения:

тыс. рублей	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Недвижимость	31 000	33 186
Права требования	6 264	6 670
Без обеспечения	12 801	11 040
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	50 065	50 896
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	50 065	50 896

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Оптовая и розничная торговля	3 646 171	1 498 757
Строительство	149 490	196 985
Физические лица	50 586	53 217
Прочее	158 990	15 026
	4 005 237	1 763 985
Резерв под обесценение	(121 686)	(76 937)
	3 883 551	1 687 048

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 2 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: отсутствуют), на долю каждого из которых приходится более 10% кредитов, выданных клиентам. Совокупный объем остатков до вычета резерва под обесценение по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 637 958 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 0 тыс. рублей).

16 Основные средства

тыс. рублей	Офисная мебель и принадлежности
Фактические затраты	
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	17 350
Поступления	1 111
Выбытия	(342)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	18 119
Поступления	191
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	18 310
Амортизация	
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	(8 658)
Начисленная амортизация за год	(1 413)
Выбытия	342
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	(9 729)
Начисленная амортизация за год	(2 861)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	(12 590)
Балансовая стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2012 года	8 390
По состоянию на 31 декабря 2013 года	5 720

17 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками	592	337
Всего прочих финансовых активов	592	337
Авансовые платежи	2 919	3 531
Дебиторская задолженность по налогу на прибыль	23 786	-
Прочие	-	369
Резерв под обесценение	-	(90)
Всего прочих нефинансовых активов	26 705	3 810
Всего прочих активов	27 297	4 147

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2013 год могут быть представлены следующим образом:

	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	90
Чистое восстановление резерва под обесценение	(90)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-

Изменения резерва под обесценение за 2012 год могут быть представлены следующим образом:

	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	191
Чистое восстановление резерва под обесценение	(101)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	90

18 Счета и депозиты банков

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Корреспондентские счета	664 965	177 277
Срочные депозиты	2 167 237	1 694 922
	2 832 202	1 872 199

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2012 года: 2 контрагента), на долю которого приходится более 10% счетов и депозитов банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 448 853 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 146 286 тыс. рублей).

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	118 189	155 407
- Розничные клиенты	6 710	8 242
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	329 500	308 095
	454 399	471 744

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2012 года: 1 контрагент), на долю которого приходится более 10% текущих счетов и депозитов клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 329 188 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 304 305 тыс. рублей).

20 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчеты с поставщиками и покупателями	4 032	1 265
Расчеты с работниками по оплате труда	6 400	3 325
Всего прочих финансовых обязательств	10 432	4 590
Кредиторская задолженность по прочим налогам	687	16 661
Прочие нефинансовые обязательства	5	65
Всего прочих нефинансовых обязательств	692	16 726
Всего прочих обязательств	11 124	21 316

21 Акционерный капитал и резервы

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 705 168 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 235 056 акций). Номинальная стоимость каждой акции – 307,02 рубля.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на Общих годовых собраниях акционеров Банка.

25 декабря 2012 года внеочередным Общим собранием акционеров Банка принято решение объявить выплату дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 160 371 тыс. рублей и направить сумму в размере 144 334 тыс. рублей (с учетом удержания налога у источника выплаты доходов иностранной организации в сумме 16 037 тыс. рублей) на увеличение уставного капитала Банка. Увеличение уставного капитала Банка требует согласования с ЦБ РФ. Поскольку на момент выпуска финансовой отчетности за 2012 год документы для получения разрешения находились на рассмотрении в ЦБ РФ, Банк отразил сумму объявленных дивидендов в составе эмиссионного дохода по состоянию на 31 декабря 2012 года.

В 2013 году Банком завершена процедура увеличения уставного капитала путем выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций, размещенных по закрытой подписке среди акционеров Банка, пропорционально количеству принадлежащих им акций. Всего было размещено 470 112 обыкновенных акций по номинальной стоимости 307,02 рубля за одну акцию.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 607 148 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 621 345 тыс. рублей).

22 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк осуществляет свою деятельность в форме закрытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка. Общее собрание акционеров избирает Совет директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка. Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав Совета директоров Банка входят:

- Хусанов Нозим Бахтиерович – Председатель Совета директоров, Первый Заместитель Председателя Правления Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Арипов Кахрамон Турсунович – Заместитель Председателя Совета директоров, Председатель Правления Банка “Асака”;
- Саидахмедов Фахритдин Анварович – член Совета директоров, Генеральный директор НКЭИС “Узбекинвест”;
- Гулямов Саидахрол Ганиевич – член Совета директоров, Руководитель представительства Государственного предприятия “Навоийский горно-металлургический комбинат” в городе Ташкент;
- Норинбаев Ойбек Кабилжанович – член Совета директоров, Заместитель Председателя Правления Банка “Асака”;
- Мустафаев Жахонгир Ибодуллаевич – член Совета директоров, Директор департамента мониторинга и координации инвестиционной деятельности Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Раимжонов Рустамжон Каримжонович – член Совета директоров, Заместитель Директора департамента мониторинга и координации инвестиционной деятельности Национального банка внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан;
- Мирзарахимов Улугбек Мирзаакмалевич – член Совета директоров, Главный менеджер департамента финансов, управления активами и страховыми резервами НКЭИС “Узбекинвест”.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет директоров избирает Правление. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и

Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав Правления Банка входят:

- Гулямов Расулжан Тахирович – Председатель Правления;
- Газина Аннэта Николаевна – Заместитель Председателя Правления, член Правления;
- Сайгина Наталья Вячеславовна – Главный бухгалтер, член Правления;
- Абдукахаров Тимур Владимирович – Директор Департамента управления бизнесом, член Правления;
- Хамидова Лола Эркиновна – Начальник Юридического отдела, член Правления.

Политики и процедуры внутреннего контроля

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

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

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

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и иных нормативных требований, включая противодействие легализации доходов, полученных преступным путем;
- соблюдение мер по профилактике и противодействию коррупции;
- документирование средств контроля и процедур;

- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

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

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля независима от текущей деятельности Банка и напрямую подотчетна Совету директоров. Результаты проверок, проведенных Службой внутреннего контроля, обсуждаются с соответствующими менеджерами бизнес-процессов, с представлением кратких отчетов высшему руководству Банка.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Кредитный Комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Служба внутреннего контроля;
- Отдел безопасности, включая информационную безопасность (администратор информационной безопасности);
- Отдел финансового мониторинга;
- Отдел по управлению персоналом;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение Банком установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделения последующего контроля и методологии;
 - юридический отдел, ответственный за соблюдение Банком законодательных и нормативных требований;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к

профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

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

Политика и процедуры по управлению рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

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

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя структурного подразделения, ответственного за общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, входит также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурное подразделение, ответственное за общее управление рисками проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

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

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях руководителя структурного подразделения, ответственного за общее управление рисками.

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год			2012 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	5,46%	0,85%	-	5,41%	-	0,6%
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7,00%	-	-	7,00%	-	-
Счета и депозиты в банках	-	6,00%	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14,10%	12,20%	-	13,80%	14,00%	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	4,38%	5,19%	-	5,13%	4,90%	5,75%
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Срочные депозиты	4,49%	6,40%	-	-	6,39%	-
Выпущенные векселя	-	3,16%	-	-	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2 299)	(233)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2 299	233

Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	725 384	1 987	477 942	352 833	1 558 146
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	151 364	-	-	-	151 364
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 352	-	-	-	12 352
Счета и депозиты в банках	-	17 970	267 660	-	285 630
Кредиты, выданные клиентам	536 849	-	3 346 702	-	3 883 551
Основные средства	5 720	-	-	-	5 720
Отложенные налоговые активы	8 858	-	-	-	8 858
Прочие активы	27 297	-	-	-	27 297
Всего активов	1 467 824	19 957	4 092 304	352 833	5 932 918
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	807 729	894	1 680 806	342 773	2 832 202
Текущие счета и депозиты клиентов	95 531	545	350 483	7 840	454 399
Выпущенные векселя	-	-	1 643 944	-	1 643 944
Прочие обязательства	11 124	-	-	-	11 124
Всего обязательств	914 384	1 439	3 675 233	350 613	4 941 669
Чистая позиция	553 440	18 518	417 071	2 220	991 249
Влияние производных финансовых инструментов	409 414	(3 549)	(405 865)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	962 854	14 969	11 206	2 220	991 249

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	693 377	65 294	140 702	59 984	959 357
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	134 431	-	-	-	134 431
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 857	-	-	-	13 857
Счета и депозиты в банках	-	5 171	373 342	-	378 513
Кредиты, выданные клиентам	512 022	-	1 175 026	-	1 687 048
Основные средства	8 390	-	-	-	8 390
Прочие активы	3 964	-	183	-	4 147
Всего активов	1 366 041	70 465	1 689 253	59 984	3 185 743
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	522 758	66 678	1 259 982	22 781	1 872 199
Текущие счета и депозиты клиентов	86 734	540	349 391	35 079	471 744
Прочие обязательства	17 400	63	3 846	7	21 316
Всего обязательств	626 892	67 281	1 613 219	57 867	2 365 259
Чистая позиция	739 149	3 184	76 034	2 117	820 484
Влияние производных финансовых инструментов	60 745	-	(60 745)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов	799 894	3 184	15 289	2 117	820 484

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвало бы описанное далее увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	896	1 223
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	1 198	255

Рост курса российского рубля по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного Комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

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

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Отдел кредитов и гарантий, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Отдела основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Отделом кредитов и гарантий. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом, Налоговым отделом и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

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

В настоящее время Банк не ведёт деятельность по предоставлению кредитов физическим лицам, не связанным с Банком.

Помимо анализа заемщиков, Управление кредитования проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	1 540 735	945 173
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	151 364	134 431
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 352	13 857
Счета и депозиты в банках	285 630	378 513
Кредиты, выданные клиентам	3 883 551	1 687 048
Прочие финансовые активы	592	337
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	5 874 224	3 159 359

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 2 дебиторов или групп взаимосвязанных дебиторов (31 декабря 2012 года: отсутствуют), подверженность кредитному риску в отношении каждого из которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску. Подверженность кредитному риску в отношении данных дебиторов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 637 958 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 0 тыс. рублей).

Риск ликвидности

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком исполнения не более 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

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

Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Требование	2013 год	2012 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	117,2%	121,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	99,8%	109,9%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	9,7%	7,2%

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	1 610 833	490 233	754 414	-	2 855 480	2 832 202
Текущие счета и депозиты клиентов	124 919	5 574	15 446	355 921	501 860	454 399
Выпущенные векселя	-	-	1 668 741	-	1 668 741	1 643 944
Прочие финансовые обязательства	10 432	-	-	-	10 432	10 432
Забалансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	39 960	-	-	-	39 960	-
Гарантии и аккредитивы	128 034	-	-	-	128 034	-
Всего обязательств	1 914 178	495 807	2 438 601	355 921	5 204 507	4 940 977

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 12 месяцев	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков	885 055	399 398	608 269	-	1 892 722	1 872 199
Текущие счета и депозиты клиентов	155 407	-	9 406	364 802	529 615	471 744
Прочие финансовые обязательства	4 590	-	-	-	4 590	4 590
Забалансовые обязательства						
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	210 717	-	-	-	210 717	-
Гарантии и аккредитивы	121 369	-	-	-	121 369	-
Всего обязательств	1 377 138	399 398	617 675	364 802	2 759 013	2 348 533

Следующие далее таблицы отражают договорные сроки выхода активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые представлены в категории “До востребования и менее 1 месяца” на основании предположения руководства Банка о том, что все указанные финансовые инструменты в обычных условиях деятельности могут быть реализованы за наличные денежные средства в течение 1 месяца. По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, составляют более одного года от отчетной даты.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

*Акционерный коммерческий банк “Азия-Инвест Банк” (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	1 558 146	-	-	-	-	-	-	1 558 146
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	151 364	151 364
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 352	-	-	-	-	-	-	12 352
Счета и депозиты в банках	236 536	-	49 094	-	-	-	-	285 630
Кредиты, выданные клиентам	193 418	650 621	1 861 005	707 104	455 405	15 998	-	3 883 551
Основные средства	-	-	-	-	-	-	5 720	5 720
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	8 858	8 858
Прочие активы	27 297	-	-	-	-	-	-	27 297
Всего активов	2 027 749	650 621	1 910 099	707 104	455 405	15 998	165 942	5 932 918
Счета и депозиты банков	(1 609 096)	(485 659)	(567 948)	(169 499)	-	-	-	(2 832 202)
Текущие счета и депозиты клиентов	(124 919)	(1 639)	-	-	(327 841)	-	-	(454 399)
Выпущенные векселя	-	-	(1 643 944)	-	-	-	-	(1 643 944)
Прочие обязательства	(11 124)	-	-	-	-	-	-	(11 124)
Всего обязательств	(1 745 139)	(487 298)	(2 211 892)	(169 499)	(327 841)	-	-	(4 941 669)
Чистая позиция	282 610	163 323	(301 793)	537 605	127 564	15 998	165 942	(991 249)

*Акционерный коммерческий банк “Азия-Инвест Банк” (закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

Анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Просроченные	Без срока погашения	Всего
Денежные и приравненные к ним средства	959 357	-	-	-	-	-	-	959 357
Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	-	134 431	134 431
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13 857	-	-	-	-	-	-	13 857
Счета и депозиты в банках	378 513	-	-	-	-	-	-	378 513
Кредиты, выданные клиентам	-	280 628	828 072	492 771	85 577	-	-	1 687 048
Основные средства	-	-	-	-	-	-	8 390	8 390
Прочие активы	4 147	-	-	-	-	-	-	4 147
Всего активов	1 355 874	280 628	828 072	492 771	85 577	-	142 821	3 185 743
Счета и депозиты банков	(883 701)	(395 864)	(340 115)	(252 519)	-	-	-	(1 872 199)
Текущие счета и депозиты клиентов	(155 407)	-	(516)	(8 690)	(307 131)	-	-	(471 744)
Прочие обязательства	(21 316)	-	-	-	-	-	-	(21 316)
Всего обязательств	(1 060 424)	(395 864)	(340 631)	(261 209)	(307 131)	-	-	(2 365 259)
Чистая позиция	295 450	(115 236)	487 441	231 562	(221 554)	-	142 821	820 484

23 Управление капиталом

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

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

	2013 год	2012 год
Норматив достаточности капитала (%)	25,1	26,1

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

24 Условные обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, краткосрочные.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	39 960	210 717
Гарантии и аккредитивы	128 034	121 369
	167 994	332 086

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

25 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Условные налоговые обязательства

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

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

На основании имеющейся информации резерв под потенциально возможные налоговые обязательства при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

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

26 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является Национальный банк внешнеэкономической деятельности Республики Узбекистан.

Операции со связанными сторонами

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года могут быть представлены следующим образом:

	<u>Материнское предприятие</u>	<u>Средняя эффективная процентная ставка</u>	<u>Прочие акционеры</u>	<u>Средняя эффективная процентная ставка</u>	<u>Члены Совета директоров и Правления</u>	<u>Средняя эффективная процентная ставка</u>
Счета типа «Ностро»	34 778	0,00%	5 099	0,00%	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	6 700	9,90%
Резервы под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	-	-	-	(69)	-
Счета и депозиты банков	(1 550 515)	4,84%	38 352	0,00%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(327 292)	6,40%	-	-
Прочие обязательства	(8 098)	-	-	-	-	-

Остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом:

	<u>Материнское предприятие</u>	<u>Средняя эффективная процентная ставка</u>	<u>Прочие акционеры</u>	<u>Средняя эффективная процентная ставка</u>	<u>Члены Совета директоров и Правления</u>	<u>Средняя эффективная процентная ставка</u>
Счета типа «Ностро»	53 783	0,00%	5 218	0,00%	-	-
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	7 523	10,00%
Резервы под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	-	-	-	(39)	-
Счета и депозиты банков	(970 002)	5,17%	38 352	0,00%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	(304 305)	6,40%	-	-
Прочие обязательства	(385)	-	-	-	-	-

В отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 и 2012 годы были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

тыс. рублей	2013 год			2012 год		
	Материнское предприятие	Прочие акционеры	Члены совета директоров и Правления	Материнское предприятие	Прочие акционеры	Члены совета директоров и Правления
Процентные доходы	414	-	711	1 508	-	768
Процентные расходы	(51 734)	(20 747)	-	(45 261)	(20 194)	-
Создание резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам	-	-	(30)	-	-	(39)

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала представлено следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:		
Краткосрочные вознаграждения	(11 384)	(9 159)

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данные производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	2013 год	2012 год
	Уровень 1	Уровень 1
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
– Долговые инструменты	12 352	13 857



Г-н Р.Т. Сулямов
Председатель Правления

Г-жа Н.В. Сайгина
Главный бухгалтер