

Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

**Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года,
подготовленная в соответствии с МСФО,**

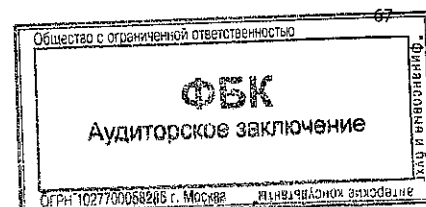
и

Заключение независимых аудиторов

Содержание

Страница

Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности	3
Заключение независимых аудиторов	4
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет об изменениях в составе собственных средств	9
Отчет о движении денежных средств	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1 Основная деятельность	11
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3 Основы представления отчетности	12
4 Принципы учетной политики	14
5 Процентные доходы и расходы	23
6 Резервы на обесценение и прочие резервы	24
7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	24
8 Комиссионные доходы и расходы	25
9 Прочие операционные доходы	25
10 Административные и прочие операционные расходы	25
11 Налог на прибыль	26
12 Прибыль (Убыток) на акцию	27
13 Дивиденды	28
14 Денежные средства и их эквиваленты	28
15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28
16 Средства в финансовых учреждениях	30
17 Кредиты и авансы клиентам	31
18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40
19 Основные средства и нематериальные активы	42
20 Прочие активы	43
21 Средства финансовых учреждений	43
22 Средства клиентов	43
23 Прочие обязательства	44
24 Субординированные кредиты	44
25 Уставный капитал и эмиссионный доход	44
26 Прочие компоненты совокупного дохода	45
27 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит	45
28 Управление рисками	46
29 Управление капиталом	60
30 Условные обязательства	61
31 Производные финансовые инструменты	62
32 Справедливая стоимость финансовых инструментов	63
33 Операции со связанными сторонами	64
34 События после отчетной даты	66
35 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	67



**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА**

Нижеследующее подтверждение, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, содержащимся в отчете независимых аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности аудиторов и руководства в отношении финансовой отчетности ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» (далее – «Банк»).

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к финансовой отчетности; и
- подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

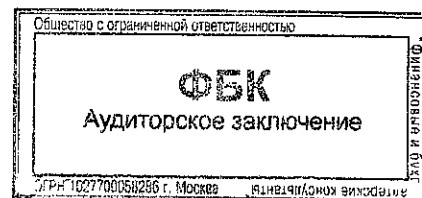
- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банка;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации («РСБУ»);
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества, ошибок и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением Банка 24 апреля 2014 года.

Б.В. Яровой

Председатель Правления
ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»

И.В. Болотин
Главный бухгалтер
ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»
25 апреля 2014 года



Аудиторское заключение

Акционерам

Закрытого акционерного общества
инвестиционно-коммерческого банка
«ЕВРОПЕЙСКИЙ»

Аудируемое лицо

Наименование:

Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк «ЕВРОПЕЙСКИЙ» (далее – ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ»).

Место нахождения:

Российская Федерация, 236010, г. Калининград, ул. Кутузова, д. 39.

Государственная регистрация:

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) – 11 ноября 1991 года. Регистрационный номер: 1616.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 21 октября 2002 г. за основным государственным номером 102300000761.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

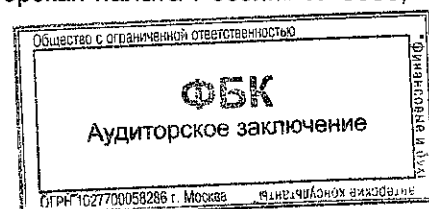
Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» № 5353, ОРНЗ – 10201039470.



Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2013 года, отчета о совокупном доходе за 2013 год, отчета о движении денежных средств за 2013 год, отчета об изменениях в составе собственных средств (капитала) за 2013 год и примечаний к финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за подготовку финансовой отчетности

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности и с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

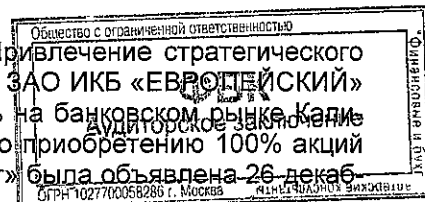
Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

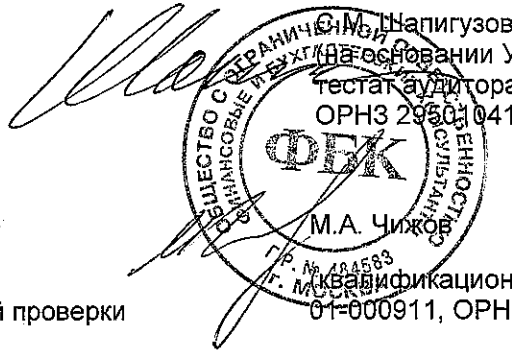
Не изменяя нашего мнения, мы обращаем внимание на информацию, раскрытую в следующем примечании к финансовой отчетности Банка:

- в Примечании № 34 «События после отчетной даты», а именно: Привлечение стратегического инвестора являлось одной из приоритетных задач Совета директоров ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» на протяжении нескольких лет. Возникшая в декабре нестабильность на банковском рынке Калининградской области ускорила поиск решения этой задачи. Сделка по приобретению 100% акций ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» со стороны ОАО «Банк «Санкт-Петербург» была объявлена 26 декабря 2013 года.



ря 2013 года и мотивирована ожидаемым синергетическим эффектом. Она была проведена на рыночных условиях, соответствующих конъюнктуре того периода. Кроме того, данная сделка позволила нивелировать возросшие репутационные риски. 10 февраля 2014 года данная сделка была успешно завершена.

Президент ООО «ФБК»

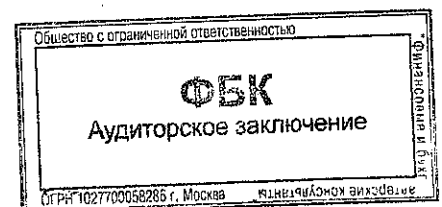


С.М. Напигузов
(на основании Устава, квалификационный ат-
тестат аудитора 01-001230,
ОПНЗ 29501041926)

Руководитель аудиторской проверки

М.А. Чижов
(на основании квалификационного аттестата от 08.10.2012 г. №
01-000911, ОПНЗ 20401041936)

«30» апреля 2014 года



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	5	888'632	702'355
Процентные расходы	5	(351'745)	(329'669)
Чистые процентные доходы / (расходы)		536'887	372'686
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	6	(307'906)	(203'255)
Чистые процентные доходы / (расходы) после изменения резерва под обесценение		228'981	169'431
Операционные доходы		552'828	462'062
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	7	2'670	(580)
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям		106'587	133'073
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвалюты		42'337	1'315
Коммиссионный доход	8	463'949	379'412
Коммиссионный расход	8	(81'427)	(57'272)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6, 18	1'228	337
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	6, 23	(1'231)	(2'050)
Другой операционный доход	9	18'715	7'827
Операционные расходы	10	(515'240)	(456'536)
Прибыль / (Убыток) до налогообложения		266'569	174'957
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	11	(68'872)	(50'352)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ / (УБЫТОК)		197'697	124'605
Прочие компоненты совокупного дохода	26	(6'474)	3'923
Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в прибыль или убыток в будущем:			
Доходы / (Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(6'474)	3'923
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога	26	(6'474)	3'923
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		191'223	128'528

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 24 апреля 2014 г.

[

[

Примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



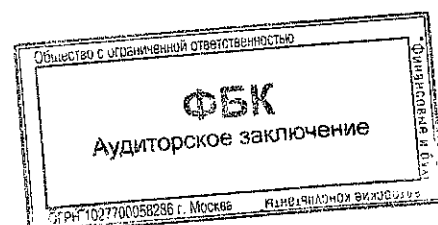
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Б.В. Яровой
И.В. Голуб

Яровой Б.В.

Голуб И.В.



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Отчет о финансовом положении

за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	31 декабря 2013	31 декабря 2012
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	14	1'511'644	2'133'568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	30	108'040	117'255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	162'280	4'217
Средства в финансовых учреждениях	16	16'504	1'448'447
Кредиты и авансы клиентам	17	5'523'838	5'328'102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	202'628	601'191
Основные средства и нематериальные активы	19	43'219	132'857
Прочие активы	20	92'885	75'152
Итого активов		7'661'038	9'840'789
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансовых учреждений	21	780'241	174'000
Средства клиентов	22	5'659'397	8'671'137
Прочие обязательства и резервы	23	40'047	35'522
Субординированные кредиты	24	100'000	70'000
Итого обязательств		6'579'685	8'950'659
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал / Оплаченные доли	25	383'047	383'047
Эмиссионный доход	25	128'224	128'224
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18	(3'633)	2'841
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	27	573'715	376'018
Итого собственных средств		1'081'353	890'130
Итого обязательств и собственных средств		7'661'038	9'840'789

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 24 апреля 2014 г.

[

Председатель Правления

Яровой Б.В.

[

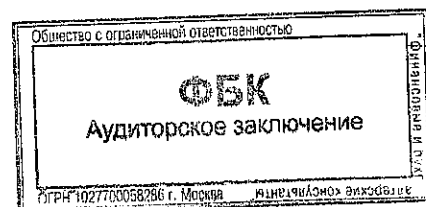
Главный бухгалтер

Голуб И.В.

Примечания на страницах 11 по 17 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



(Handwritten signatures of the Chairman of the Board and the Chief Accountant)



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Отчет об изменениях в составе собственных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание	Уставный капитал / Оплаченные доли	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2012 года (после пересчета)	383'047	-	128'224	(1'082)	-	251'413	761'602
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2012 года за вычетом налога 27				3'923		124'605	128'528
Операции с владельцами акций / долей							-
Взносы владельцев акций / долей							-
Распределения владельцам акций / долей							-
Остаток на 1 января 2013 года	383'047	-	128'224	2'841	-	376'018	890'130
Совокупный доход за год, закончившийся 31 декабря 2013 года за вычетом налога 27				(6'474)		197'697	191'223
Операции с владельцами акций / долей							-
Взносы владельцев акций / долей							-
Распределения владельцам акций / долей							-
Остаток за 31 декабря 2013 года	383'047	-	128'224	(3'633)	-	573'715	1'081'353

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 24 апреля 2014 г.

[

Председатель Правления

Б.В. Яровой

Яровой Б.В.

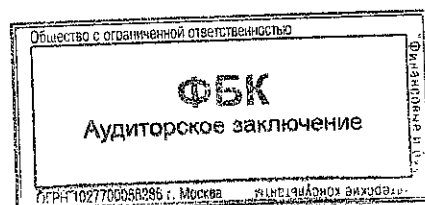
[

Главный бухгалтер

И.В. Голуб

Голуб И.В.

Примечания на страницах 27-31 по бухгалтерской отчетности являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Отчет о движении денежных средств

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
<i>Денежные средства от операционной деятельности</i>			
Проценты полученные		888'302	685'737
Проценты уплаченные		(351'745)	(329'669)
Комиссии полученные		463'441	379'314
Комиссии уплаченные		(81'427)	(57'272)
Доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		(88)	-
Доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой		106'587	133'073
Прочие операционные доходы		18'715	8'665
Уплаченные операционные расходы		(503'528)	(432'931)
(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль		(63'132)	(28'235)
Денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		477'125	358'682
<i>(Прирост) / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств</i>			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам, депонируемым в Банке России		9'215	(10'922)
Чистый (прирост) / снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(155'582)	(432)
Чистый (прирост) / снижение по средствам в финансовых учреждениях		1'460'655	1'457'032
Чистый (прирост) / снижение по кредитам и авансам клиентам		(524'901)	(1'787'407)
Чистый (прирост) / снижение прочих активов		(18'456)	(66'275)
Чистый прирост / (снижение) по средствам финансовых учреждений		606'241	(19'793)
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		(3'011'740)	501'260
Чистый прирост / (снижение) прочих обязательств		(1'215)	2'488
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности		(1'158'658)	434'633
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(359'257)	(481'241)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		745'571	157'091
Дивиденды, полученные по инвестиционным ценным бумагам		157	235
Приобретение основных средств		(12'074)	(28'183)
Выручка от реализации основных средств		90'000	30
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		464'397	(352'068)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>			
Изменение в субординированных кредитах		30'000	-
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) финансовой деятельности		30'000	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		42'337	1'315
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(621'924)	83'880
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	14	2'133'568	2'049'688
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	14	1'511'644	2'133'568

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 24 апреля 2014 г.

[

Председатель Правления

Яровой Б.В.

[

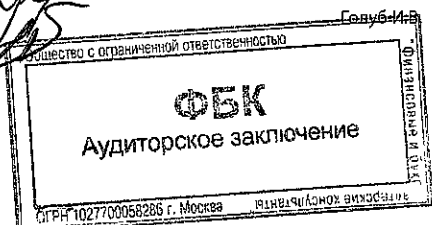
Главный бухгалтер

Голубица

Примечания на страницах 11, 12, 13 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



Handwritten signature of B.V. Yarovoy



Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей)

1 Основная деятельность

Закрытое акционерное общество инвестиционно-коммерческий банк "ЕВРОПЕЙСКИЙ" (далее - Банк) был создан в 1991 году.

Основными акционерами Банка являются: Компания "Илузанион Консалтантс Лимитед" (Республика Кипр), Яровой Б.В., Тарасов О.В., Селихова Е.К.

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Селихова Е.К.		19.92%	19.92%
Яровой Б.В.		19.47%	19.47%
Тарасов О.В.		16.73%	16.73%
Яровая Ю.И.		9.74%	9.74%
Будзуляк Б.В.		9.74%	9.74%
НПФ "Регионфонд"		4.74%	4.74%
Компания "Илузанион Консалтантс Лимитед" (Республика Кипр)		19.66%	19.66%
Итого		100.00%	100.00%

Банк имеет следующие виды лицензий, выданных Центральным банком Российской Федерации (Банком России):

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 25.07.2012 г. номер 1616.

Также Банк имеет лицензию, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам, на осуществление следующих видов деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг:

- брокерская деятельность, лицензия выдана 21.12.2000 г. номер 039-04004-100000.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 02.12.2004 г. номер 260.

Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Основные виды осуществляемых банковских операций:

расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств во вклады и депозиты, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме.

Совет директоров Банка возглавляет Селихова Е.К.

Банк не имеет филиалов.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Калининград

Головной офис Банка находится по адресу: Россия, 236010, г. Калининград, ул. Кутузова, 39

Среднесписочное число сотрудников в 2013 году составило 313 человек (2012 г.: 284 человек). По состоянию за 31 декабря 2013 года число сотрудников составило 353 человек (2013 г.: 320 человек).

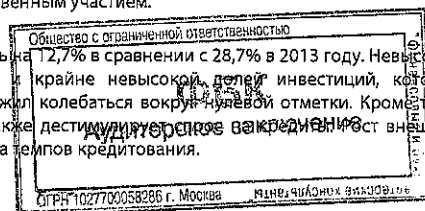
2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3%, согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

Помимо политики по ограничению роста рискованного беззалогового потребительского кредитования, регулятор инициировал кампанию по перерегистрации негосударственных пенсионных фондов в акционерные общества и продолжал действие по очистке банковской системы от банков, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов. В результате зафиксировано существенное снижение доверия населения, выразившееся в переходе к вкладам в иностранной валюте и драгоценных металлах в банках с государственным участием.

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12,7% в сравнении с 28,7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует рост внешнего заимствования корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.



Сокращение профицита счета текущих операций наряду с оттоком капитала привели к ослаблению основных поддерживающих факторов для курса российского рубля, вследствие чего со стороны Банка России потребовались валютные интервенции, которые начались в мае 2013 года и привели к некоторой напряженности в ситуации с ликвидностью на денежном рынке российского рубля. В результате, Центральный банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

3 Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в странах их регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 35 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации (российский рубль), которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Там где не указано иное, показатели в финансовой отчетности представлены в тысячах российских рублей.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

Банк не применял добровольную переклассификацию в течение отчетного и предшествующего отчетному периодах.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года. Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике, при наличии такой необходимости, были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. (МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

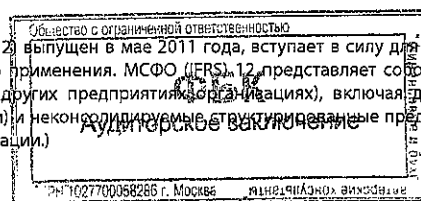
МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). (МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). (МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению.

Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". (МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). (МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность организации.)



МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.).

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов.

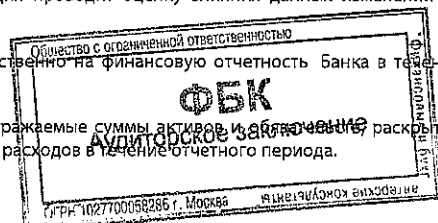
В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка".

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

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

По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.



Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 35.

4 Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости или
- по себестоимости

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

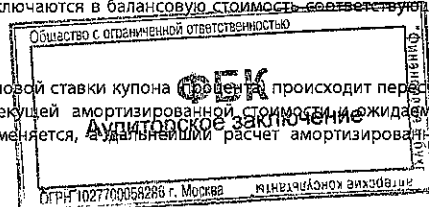
Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарасченные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарасченные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.



Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

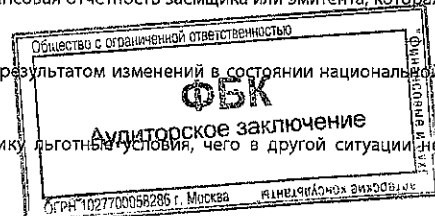
4.3 Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;



- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обесцененного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва на возможные потери от обесценения.

При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

Списание нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения осуществляется в соответствии с решением уполномоченного органа Банка на основании документов, подтверждающих факт неисполнения контрагентом своих обязательств в течение периода не менее 1 года. В случае если задолженность превышает сумму равную 1% от капитала Банка, списание задолженности должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов (акты судебные, ФССП и равнозначные им).

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

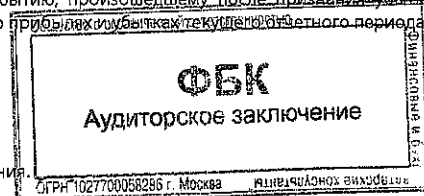
Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях и убытках, переносится из отчета об изменениях в собственном капитале в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в отчете об изменениях в собственном капитале.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о прибылях и убытках текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.



Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то она определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

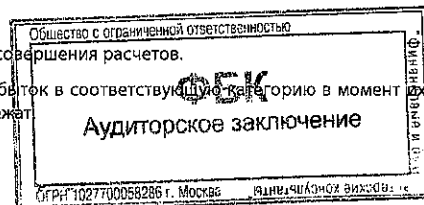
Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды, полученные, отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента завершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.



4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как «активы, переданные в обеспечение с правом продажи» и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО») рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в финансовых учреждениях» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке, «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9 Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк принял решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

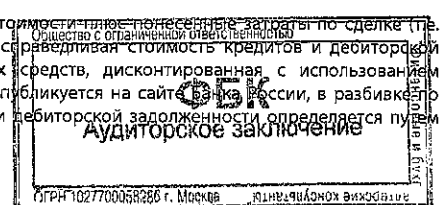
Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 Обесценение финансовых активов

4.10 Кредиты и авансы клиентам

Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости (чистой понесенной затрате по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. Указанная рыночная ставка публикуется на сайте Банка России, в разбивке по видам валют, срокам и заемщикам. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.



Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Риски связанные с предоставлением кредитов заемщикам изначально несущим повышенный риск отражаются через повышенную процентную ставку по кредиту ("надбавка за риск"), которая рассчитывается как средний процент просроченной ссудной задолженности свыше 30 дней по кредитам, отнесенным к 3 и выше группам риска, рассчитанный на основании статистических данных по Банку за последний отчетный год, а также рыночных процентных ставок по аналогичным кредитам, опубликованных на сайте Банка России.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента.

Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля. После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк определял признаки обесценения на индивидуальной и совокупной основе.

Банком разработана и утверждена методика оценки кредитных рисков, на основании которой Банк проводит анализ на предмет выявления признаков обесценения задолженности и оценку денежных потоков. Размер убытка от обесценения кредитов, отнесенных в первую группу риска определяется, путем расчета общеэкономического риска по банковскому сектору на основании статистических данных опубликованных в интернет-версии обзора банковского сектора РФ на сайте Банка России.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля».

4.11 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов.

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

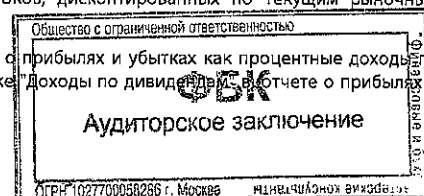
В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котировочные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.

Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе доходов от операций с ценными бумагами.



При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов).

Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.13 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, удерживаемых до погашения, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

4.14 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.15 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Срок полезного использования
Здания	от 2% до 4%
Офисное и компьютерное оборудование	от 16,7% до 33,3%
Транспорт и прочее оборудование	от 10% до 20%
Прочие основные средства	от 14,3% до 33,3%

(Процент амортизационных отчислений должен основываться на требованиях МСФО, а не на нормах в соответствии с законодательством Российской Федерации)

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

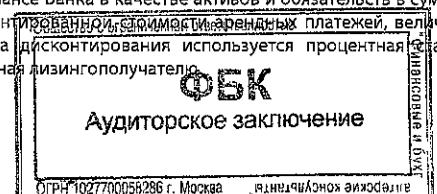
Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

4.16 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.17 Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале срока финансовый лизинг отражается в балансе Банка в качестве активов и обязательств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.



Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.18 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами).

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

К финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся производные инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной, и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг при «коротких» продажах (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

4.20 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.21 Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.22 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами - по справедливой стоимости на дату их внесения.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.23 Дивиденды

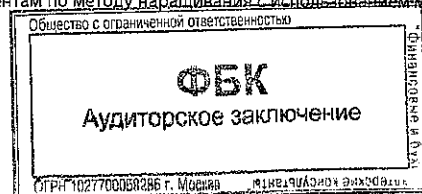
Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении Общим собранием акционеров (Общим собранием участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.24 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.



Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.25 Налог на прибыль

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

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках Банка.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

4.26 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»).

Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

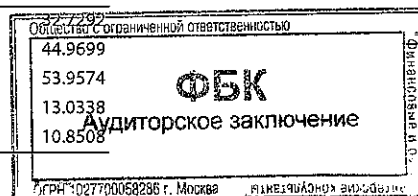
Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Доллар США
Евро
Фунт стерлингов
Литовский лит
Польский злотый



В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.27 Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты, включающие валютно-обменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке), и переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нерезализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

4.28 Учет влияния инфляции

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

4.29 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.30 Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

4.31 Операции со связанными сторонами

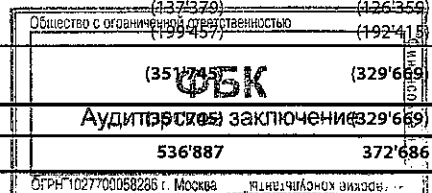
Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	72'922	91'936
По кредитам клиентам	771'966	569'624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43'744	40'795
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	888'632	702'355
Всего процентные доходы	888'632	702'355
Процентные расходы		
По средствам финансовых учреждений	(14'909)	(10'895)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(137'379)	(126'359)
По депозитам клиентов, физических лиц	(199'457)	(192'415)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(351'745)	(329'669)
Всего процентные расходы	(351'745)	(329'669)
Чистые процентные доходы	536'887	372'686



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не имел кредитов, по которым не начислялись проценты (2012 г. также не имел кредиты, по которым не начислялись проценты в сумме тысяч рублей)

6 Резервы на обесценение и прочие резервы

Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета.

Изменение резервов под обесценение в 2013 году составило:

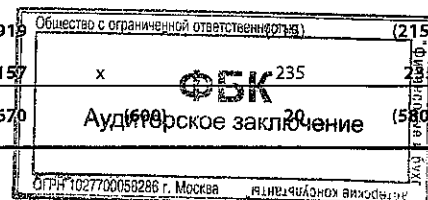
	Остаток за 31 декабря 2012	Списание за счет резерва	Расходы на создание резервов под обесценения за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2013
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	29'355		(29'316)	39
По кредитам клиентам	664'947	(108'329)	337'222	893'840
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	694'302	(108'329)	307'906	893'879
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1'228		(1'228)	-
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	4'957	(1'676)	1'231	4'512
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	6'185	(1'676)	3	4'512
Всего изменение резервов под обесценение	700'487	(110'005)	307'909	898'391

Изменение резервов под обесценение в 2012 году составило:

	Остаток за 31 декабря 2011	Списание за счет резерва	Расходы на создание резервов под обесценения за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	Остаток за 31 декабря 2012
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>				
По средствам в финансовых учреждениях	30'689		(1'334)	29'355
По кредитам клиентам	473'322	(12'964)	204'589	664'947
Всего изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	504'011	(12'964)	203'255	694'302
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1'565		(337)	1'228
Изменение прочих резервов и изменение оценочных обязательств	3'314	(407)	2'050	4'957
Всего изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы	4'879	(407)	1'713	6'185
Всего изменение резервов под обесценение	508'890	(13'371)	204'968	700'487

7 Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1'594	-	1'594	(600)	-	(600)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	919	919	-	-	-
Дивиденды полученные	x	157	157	x	235	235
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	1'594	1'076	2'670	(600)	235	(365)



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

8 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	127'696	96'723
По расчетным операциям	77'424	69'333
По выданным гарантиям	8'226	4'744
По операциям с иностранной валютой	162'576	144'903
За выпуск пластиковых карт	66'493	45'599
За предоставление кредитов	5'551	4'809
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	1'893	1'711
Прочее	14'090	11'590
Всего комиссионный доход	463'949	379'412
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(12'411)	(10'316)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(9'732)	(8'658)
Кассовое обслуживание	(5'199)	(1'109)
По брокерским и аналогичным договорам	(375)	(159)
Проведение операций с валютными ценностями	(4'897)	(5'918)
Обслуживание банковских карт	(41'458)	(25'283)
Прочее	(7'355)	(5'829)
Всего комиссионный расход	(81'427)	(57'272)
Всего комиссионные доходы и расходы	382'522	322'140

9 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Другой операционный доход</i>		
Штрафные санкции и прочие пени	(161)	(88)
От списания неустраиваемой кредиторской задолженности	1'405	-
Прочее	17'471	7'915
Всего прочие операционные доходы	18'715	7'827

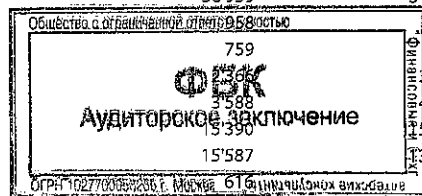
Статья Прочее включает:

Доходы от реализации административно-производственного здания на сумму 8240 тыс.рублей, комиссии за электронный банкинг и регистрацию защиты на сумму 2968 тыс. рублей, доход по агентским договорам со страховыми компаниями, заверку карточек с образцами подписей на общую сумму 2856 тыс. рублей, доход от сдачи имущества в аренду на сумму 1199 тыс. рублей, доход в виде платы за оформление договора об ипотеке на сумму 1965 тыс.рублей, прочие доходы на сумму 243 тыс. рублей.

10 Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	305'244	262'594
Амортизация	20'192	17'857
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	15'581	6'782
Услуги связи	31'963	24'189
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	14'285	31'835
Профессиональные услуги	1'170	1'145
Реклама и маркетинг	7'821	7'688
Представительские расходы	1'331	1'511
Командировочные расходы	1'511	2'323
Расходы на операционную аренду	56'959	51'127
Транспортные расходы	958	962
Расходы на охрану	759	993
Офисные расходы	3'588	3'884
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	3'588	4'293
Списание материальных запасов	15'390	15'615
Страхование	15'587	13'099
Благотворительность	61	551



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Расходы на осуществление мероприятий культурно-просветительного характера	462	263
Прочий операционный расход	19'457	9'825
Всего административные и прочие операционные расходы	515'240	456'536

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	246'099	212'607
Расходы на взносы в государственные фонды	58'249	47'765
Расходы на обучение	896	2'222
Всего затраты на персонал	305'244	262'594

Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2013 году составила 66 тысяч рублей (2012 г.: 62 тысяч рублей)

Прочий операционный расход включает в себя:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Прочий операционный расход</i>		
Расходы по реализации и выбытию имущества	1'534	193
Прочие расходы	17'923	9'632
Всего прочий операционный расход	19'457	9'825

11 Налог на прибыль

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие (расходы) / возмещение по налогу на прибыль	68'872	50'352
Отложенное налогообложение	(26'631)	(1'506)
Изменение резерва под непризнанные налоговые активы	26'631	1'506
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	68'872	50'352

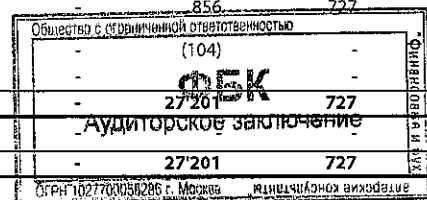
Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за 2013 год, составляет 20% (2012 г.: 20%). В августе 2008 года взамен прежней ставки налога на прибыль 24% была введена новая ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль / (убыток) до налогообложения	(266'569)	(174'957)
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	53'314	34'991
прочие постоянные разницы	15'558	15'361
(Расходы) / Возмещение по налогу на прибыль	68'872	50'352

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

	31 декабря 2012	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2013
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	33'990	-	26'449	-	60'439
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	246	-	856	727	1'829
Основные средства: амортизация и переоценка	3'719	-	(104)	-	3'615
Прочие	-	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	37'955	-	27'201	727	65'883
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	37'955	-	27'201	727	65'883



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу

Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	400	-	400
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	568	-	-	(568)	-
Основные средства: амортизация и переоценка	524	-	170	-	694
Прочие	-	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	1'092	-	570	(568)	1'094
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	36'863	-	26'631	1'295	64'789
Непризнанные отложенные налоговые активы	(36'863)	-	(26'631)	(1'295)	(64'789)
Чистая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-	-
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(36'863)	-	(26'631)	(1'295)	(64'789)

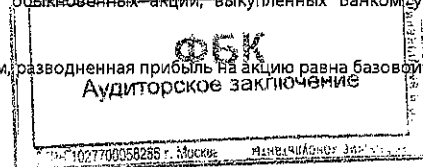
	31 декабря 2011	Приобретение и продажа	Изменение отраженное в прибылях и убытках	Изменение отраженное в капитале	31 декабря 2012
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	31'948	-	2'042	-	33'990
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	540	-	(540)	-	-
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	529	-	(67)	(216)	246
Основные средства: амортизация и переоценка	3'981	-	(262)	-	3'719
Прочие	1'204	-	(1'204)	-	-
Общая сумма отложенного налогового актива	38'202	-	(31)	(216)	37'955
Непризнанные отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-
Чистая сумма отложенного налогового актива	38'202	-	(31)	(216)	37'955
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Резервы под обесценение и переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	568	568
Основные средства: амортизация и переоценка	2'061	-	(1'537)	-	524
Прочие	-	-	-	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2'061	-	(1'537)	568	1'092
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	36'141	-	1'506	(784)	36'863
Непризнанные отложенные налоговые активы	(36'141)	-	(1'506)	784	(36'863)
Чистая сумма отложенного налогового актива	-	-	-	-	-
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(36'141)	-	(1'506)	784	(36'863)

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

12 Прибыль (Убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, ~~приходящейся на обыкновенные акции~~, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества ~~обыкновенных акций, выкупленных банком~~ у акционеров.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль (убыток) на акцию. Таким образом, ~~разводненная прибыль на акцию равна базовой~~ прибыли на акцию.



	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций Банка	197'697	124'605
Прибыль или убыток за год	197'697	124'605
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	155'600	155'600
Базовая и разведенная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	1.27	0.80

Прибыль (убыток) за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций, рассчитывается следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль или убыток за год	197'697	124'605
За вычетом дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям	-	-
Нераспределенная прибыль за год	197'697	124'605
Прибыль или убыток за год, принадлежащие акционерам-владельцам обыкновенных акций	197'697	124'605

13 Дивиденды

Дивиденды в 2013 и 2012 годах не выплачивались.

14 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Наличные денежные средства	491'447	509'274
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	634'843	280'874
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	271'694	186'677
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	113'660	1'156'743
Всего денежные средства и их эквиваленты	1'511'644	2'133'568

Статья "Средства на корреспондентских счетах" по состоянию за 31 декабря 2013 года представлена остатками на счетах в банках-резидентах: Газпромбанк (ОАО) в сумме 224384 тысяч рублей, ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр в сумме 45311 тысяч рублей, ОАО БАНК ВТБ в сумме 1565 тысяч рублей, взносы в гарантийный фонд платежной системы ООО "НКО "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК" в сумме 229 тысяч рублей, НКО ЗАО "Национальный расчетный депозитарий" в сумме 147 тысяч рублей, ОАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в сумме 47 тысяч рублей, БАНК "НОВЫЙ СИМВОЛ" (ЗАО) в сумме 10 тысяч рублей, ОАО "МСП Банк" в сумме 1 тысяча рублей; а также на счетах в банках-нерезидентах: Deutsche Bank AG в сумме 69094 тысяч рублей, Deutsche Bank Trust Company Americas 29811 тысяч рублей, VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG в сумме 5390 тысяч рублей, Nordea Bank Polska SA в сумме 3998 тысяч рублей, Bank Polska Kasa Opieki в сумме 2475 тысяч рублей, COMMERZBANK AG 1280 тысяч рублей, Siauliu bankas AB в сумме 814 тысяч рублей, SEB Bank 798 тысяч рублей.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

15 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк классифицировал все как финансовые активы, предназначенные для торговли (2012 г. - как финансовые активы, предназначенные для торговли).

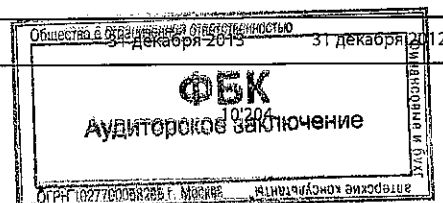
Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	162'280	4'217
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162'280	4'217

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк классифицировал все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток как финансовые активы, предназначенные для торговли (2012 г. - как финансовые активы, предназначенные для торговли).

Долговые ценные бумаги

Облигационные займы Российской Федерации



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Корпоративные еврооблигации	145'117	
Корпоративные облигации	6'516	
Всего долговые ценные бумаги	161'837	-
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	-	3'774
Всего долевые ценные бумаги	-	3'774
Производные финансовые инструменты	443	443
Всего производные финансовые инструменты	443	443
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162'280	4'217

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. Структура ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2013 представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения ценной бумаги	Доходность к погашению	Справедливая стоимость
Минфин РФ, ОФЗ 26207	Baa1	8.15	03.02.2027	7	10'204
Всего ценных бумаг					10'204

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными крупными российскими и иностранными компаниями и свободно обращающимися на ОРЦБ. Структура вложений в корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2013 представлена следующим образом:

Наименование ценной бумаги	Кредитный рейтинг	Ставка купона, процентов годовых	Срок обращения ценной бумаги	Доходность к погашению	Справедливая стоимость
ОАО "ТАТФОНДБАНК"	B3	11.00	13.10.2015	10.82	6'516
PSB Finance S.A., 2017	Ba3	8.50	25.04.2017	6.00	35'667
Commerzbank AG	Baa1	-	26.06.2014	5.87	14'585
Evraz Group S.A., 2020	Ba3	6.50	22.04.2020	7.76	31'129
Rosneft Intern, 2022	Baa1	4.20	06.03.2022	5.42	30'531
NOMOS CAPITAL PLC, 2018	Ba3	7.25	25.04.2018	7.21	33'205
Всего ценных бумаг					151'633

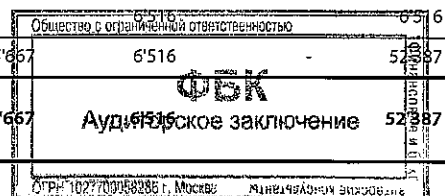
Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Операции с производными финансовыми инструментами по состоянию за 31 декабря 2013 года были представлены сделками покупки биржевых (MMB5-PTC) маржируемых опционных контрактов на фьючерс на индекс PTC со сроком исполнения в июне 2014 года для создания длинной позиции в расчете на рост фондового индекса PTC (Опцион Колл).

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 2013 года 52387 тысяч рублей (2012 г.: 0 рублей). См. примечания 21 и 30. Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Долговые финансовые активы</i>						
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
- (российские государственные)	10'204					10'204
- (иностранные корпорации)			35'667			35'667
- (другие российские банки)				6'516		6'516
Всего текущие (по справедливой стоимости)	10'204	-	35'667	6'516	-	52'387
Всего долговые финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ('репо')	10'204	-	35'667	6'516	-	52'387



Географический анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28

16 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленным Банком банкам-контрагентам, включая Банк России

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	-	177'198
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	1'964	1'300'604
Прочие счета в финансовых учреждениях	14'579	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	16'543	1'477'802
Резерв под обесценение	(39)	(29'355)
Всего средства в финансовых учреждениях	16'504	1'448'447

По статье "Срочные межбанковские кредиты и депозиты" за 31 декабря 2013 года отражен депозит в сумме 60 тысяч долларов США в ОАО "Банк "Санкт-Петербург". По статье "Прочие счета в финансовых учреждениях" требования к VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG в части покрытия по аккредитиву в сумме 324,2 тысяч евро.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2013 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января	3'544	25'811	-	-	-	29'355
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(3'544)	(25'772)	-	-	-	(29'316)
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	39	-	-	-	39

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2012 год:

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января	2'657	28'022	10	-	-	30'689
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	887	(2'211)	(10)	-	-	(1'334)
Резерв под обесценение за 31 декабря	3'544	25'811	-	-	-	29'355

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях состоянию за 31 декабря 2013 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие (по справедливой стоимости)	-	-	-	-	-	-
- (другие российские банки)	-	-	-	-	-	-
- (банки-нерезиденты)	-	-	-	-	14'579	14'579
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	-	-	-	14'579	14'579
Индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа	-	-	-	-	-	-
текущие, но обесцененные	-	1'964	-	-	-	1'964
Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа	-	1'964	-	-	-	1'964
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	-	1'964	-	-	14'579	16'543
Резерв под обесценение	-	(39)	-	-	-	(39)
Всего средства в финансовых учреждениях	-	1'925	-	-	14'579	16'504

Общество с ограниченной ответственностью	ФБК	14'579	1'964
Аудиторское заключение			(39)
1027700058286 г. Москва	Андрей Александрович		

Далее приводится информация о качестве средств в финансовых учреждениях по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт"	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Векселя финансовых учреждений	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						-
- (в Банке России)		10'021				10'021
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	10'021	-	-	-	10'021
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа</i>						-
текущие, но обесцененные	177'198	1'290'583	-			1'467'781
Всего индивидуально обесцененные (общая сумма), текущие и с задержкой платежа	177'198	1'290'583	-	-	-	1'467'781
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	177'198	1'300'604	-	-	-	1'477'802
Резерв под обесценение	(3'544)	(25'811)	-	-	-	(29'355)
Всего средства в финансовых учреждениях	173'654	1'274'793	-	-	-	1'448'447

Основным фактором, который, Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

В течение 2013 года Банк не размещал средства в финансовых учреждениях по ставкам ниже рыночных.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».

17 Кредиты и авансы клиентам

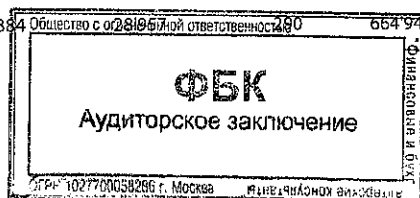
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	3'418'230	3'326'138
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	1'843'406	1'878'165
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	65'973	34'685
Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	110'482	133'955
Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	8'783	4'134
Кредиты физическим лицам обеспеченные	618'431	455'849
Кредиты физическим лицам необеспеченные	322'089	146'684
Кредиты физическим лицам - кредитные карты	30'284	13'439
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	6'417'678	5'993'049
Резерв под обесценение	(893'840)	(664'947)
Всего кредиты и авансы клиентам	5'523'838	5'328'102

В течение 2013 года Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию за 31 декабря 2013 года класс необеспеченных кредитов юридическим лицам включает в себя два кредита с нормой резервирования 6.4% и 100%. Класс необеспеченных кредитов, предоставленных индивидуальным предпринимателям, включает пять кредитов с нормой резервирования от 5,7% до 7,1%. Класс необеспеченных кредитов физических лиц включает в себя кредиты с нормой резервирования от 0.75% до 100%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	288'103	243'537	33'924	30'516	236	39'384	28'051	1'400	664'947



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	258'727	45'902	2'727	8'761	313	12'235	7'118	1'439	337'222
Средства, списанные в течение года как безнадежные (восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)	(14'882)	(72'492)	(17'857)			(698)	(2'400)		(108'329)
Резерв под обесценение за 31 декабря	531'948	216'947	18'794	39'277	549	50'921	33'675	1'729	893'840

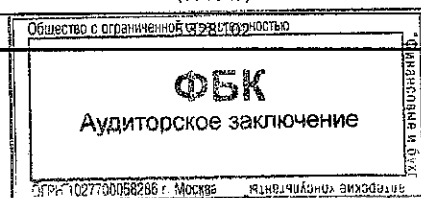
Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов в течение 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Резерв под обесценение на 1 января	154'300	159'349	17'463	48'537	93	77'897	15'673	10	473'322
Расходы на создание резервов под обесценение за вычетом доходов от восстановления резервов под обесценение	133'803	94'548	16'461	(15'671)	143	(38'259)	13'284	280	204'589
Средства, списанные в течение года как безнадежные (восстановление средств, ранее списанных как безнадежные)		(10'360)		(2'350)		(254)			(12'964)
Резерв под обесценение за 31 декабря	288'103	243'537	33'924	30'516	236	39'384	28'957	290	664'947

Далее представлена структура кредитов Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Торговля и услуги	2'679'269	41.7%	2'392'900	39.9%
Промышленность	984'695	15.3%	1'113'906	18.6%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	510'210	8.0%	773'183	12.9%
Строительство	468'693	7.3%	411'464	6.9%
Энергетика	252'005	3.9%	151'472	2.5%
Транспорт	215'017	3.4%	225'921	3.8%
Связь и телекоммуникации	52'700	0.8%	13'879	0.2%
Страхование	12'918	0.2%	15'191	0.3%
Финансы и инвестиции	7'269	0.1%	18'368	0.3%
Физические лица	969'860	15.1%	615'972	10.3%
Прочее	265'042	4.2%	260'793	4.3%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	6'417'678	100.0%	5'993'049	100.0%
Резерв под обесценение	(893'840)		(664'947)	
Всего кредиты и авансы клиентам	5'523'838			

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



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	8'075	65'973	-	8'783	-	322'089	30'284	435'204
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>									
Гарантийный депозит	48'982	9'041	-	-	-	-	-	-	58'023
Недвижимость	1'925'730	331'918	-	29'442	-	170'588	-	-	2'457'678
Товар в обороте	88'578	319'056	-	4'887	-	-	-	-	412'521
Залог оборудования и прочего имущества	384'986	399'230	-	14'960	-	243'310	-	-	1'042'486
Прочее	969'954	776'086	-	61'193	-	204'533	-	-	2'011'766
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	3'418'230	1'843'406	65'973	110'482	8'783	618'431	322'089	30'284	6'417'678

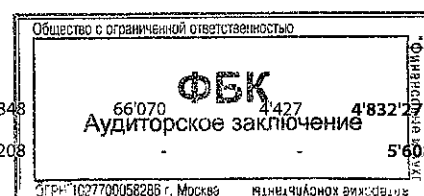
Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеченные требования	-	-	34'685	-	4'134	-	146'684	13'439	198'942
<i>Кредиты, обеспеченные:</i>									
Гарантийный депозит	112'640								112'640
Недвижимость	2'066'972	610'871	-	87'890	-	160'607	-	-	2'926'340
Товар в обороте	226'551	260'905	-	6'619	-	-	-	-	494'075
Залог оборудования и прочего имущества	497'266	459'060	-	33'269	-	217'332	-	-	1'206'927
Прочее	422'709	547'329	-	6'177	-	77'910	-	-	1'054'125
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	3'326'138	1'878'165	34'685	133'955	4'134	455'849	146'684	13'439	5'993'049

В состав преимущественного прочего обеспечения входят суммы поручительств по кредитам.

Далее приводится информация о качестве кредитов по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Текущие и индивидуально необеспеченные:</i>									
- (кредиты, полностью обеспеченные)	245'167	20'692	-	-	-	-	-	-	265'859
- (кредиты субъектам малого предпринимательст ва)	220'641	80'011	-	14'900	-	-	-	-	315'552
Всего текущие и индивидуально необеспеченные:	465'808	100'703	-	14'900	-	-	-	-	581'411
<i>Индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>									
текущие, но обесцененные	2'694'195	1'687'081	51'279	60'588	8'783	259'848	-	-	4'832'274
менее 30 дней	-	2'400	-	-	-	3'208	-	-	5'608



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

от 30 до 90 дней	147'880	27'119	-	24'722	-	1'467	-	-	201'188
от 90 до 180 дней	22'000	-	-	2'280	-	8'853	37	-	33'170
от 180 до 360 дней	62'347	9'000	-	-	-	2'452	1'392	62	75'253
более 360 дней	26'000	17'103	14'694	7'992	-	4'855	819	-	71'463

Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	2'952'422	1'742'703	65'973	95'582	8'783	280'683	68'318	4'489	5'218'953
--	-----------	-----------	--------	--------	-------	---------	--------	-------	-----------

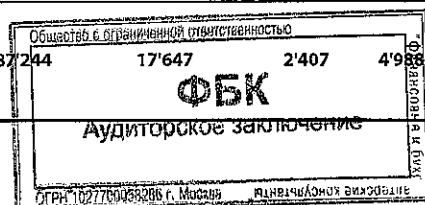
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	3'418'230	1'843'406	65'973	110'482	8'783	280'683	68'318	4'489	5'800'364
---	-----------	-----------	--------	---------	-------	---------	--------	-------	-----------

Резерв под обесценение	(531'948)	(216'947)	(18'794)	(39'277)	(549)	(39'454)	(25'455)	(882)	(873'308)
------------------------	-----------	-----------	----------	----------	-------	----------	----------	-------	-----------

Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	2'886'282	1'626'459	47'179	71'205	8'234	241'229	42'863	3'607	4'927'056
---	-----------	-----------	--------	--------	-------	---------	--------	-------	-----------

Далее приводится информация о качестве кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обесцененные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необесцененные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обесцененные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необесцененные	Кредиты физическим лицам обесцененные	Кредиты физическим лицам необесцененные	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего кредиты и авансы клиентам
Текущие и индивидуально необесцененные:									-
- (кредиты, полностью обесцененные)	112'640	-							112'640
- (кредиты субъектам малого предпринимательства)	30'700	52'428		21'945					105'073
Всего текущие и индивидуально необесцененные:	143'340	52'428	-	21'945	-	-	-	-	217'713
Индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:									-
текущие, но обесцененные	3'156'798	1'693'623	972	101'367	4'134	216'234	44'654	2'534	5'220'316
от 30 до 90 дней		100'393	1'496			698	268	-	102'855
от 90 до 180 дней	-	991	-	-	-	-	-	-	991
от 180 до 360 дней	26'000	22'948	-	2'363	-	1'206	-	-	52'517
более 360 дней		7'782	32'217	8'280		5'162			53'441
Всего индивидуально обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	3'182'798	1'825'737	34'685	112'010	4'134	223'300	44'922	2'534	5'430'120
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе до вычета резерва под обесценение	3'326'138	1'878'165	34'685	133'955	4'134	223'300	44'922	2'534	5'647'833
Резерв под обесценение	(288'103)	(243'537)	(33'924)	(30'516)	(236)	(36'056)	(27'275)	(127)	(659'774)
Всего кредиты и авансы клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	3'038'035	1'634'628	761	103'439	3'898	187'244	17'647	2'407	4'988'059

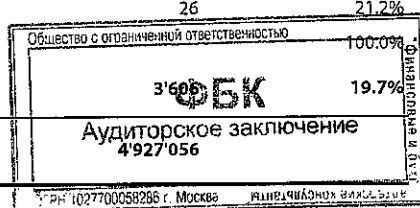


ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Далее приводится информация о качестве кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)				
- благополучные	536'546	(823)	535'723	0.2%
- требующие контроля	2'482'387	(185'953)	2'296'434	7.5%
- субстандартные	60'374	(23'656)	36'718	39.2%
- сомнительные	60'509	(43'102)	17'407	71.2%
- убыточные	278'414	(278'414)	-	100.0%
Всего кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	3'418'230	(531'948)	2'886'282	15.6%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные				
- благополучные	153'746	(733)	153'013	0.5%
- требующие контроля	1'488'460	(97'351)	1'391'109	6.5%
- субстандартные	105'019	(23'295)	81'724	22.2%
- сомнительные	1'250	(638)	612	51.0%
- убыточные	94'931	(94'931)	-	100.0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	1'843'406	(216'948)	1'626'458	11.8%
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные				
- требующие контроля	50'410	(3'233)	47'177	6.4%
- субстандартные	2	-	2	0.0%
- убыточные	15'561	(15'561)	-	100.0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	65'973	(18'794)	47'179	28.5%
Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные				
- благополучные	14'900	-	14'900	0.0%
- требующие контроля	60'111	(3'806)	56'305	6.3%
- убыточные	35'471	(35'471)	-	100.0%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	110'482	(39'277)	71'205	35.6%
Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные				
- требующие контроля	8'783	(549)	8'234	6.3%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	8'783	(549)	8'234	6.3%
Кредиты физическим лицам обеспеченные				
- благополучные	102'898	(2'058)	100'840	2.0%
- требующие контроля	130'645	(7'762)	122'883	5.9%
- субстандартные	14'195	(3'066)	11'129	21.6%
- сомнительные	13'160	(6'783)	6'377	51.5%
- убыточные	19'785	(19'785)	-	100.0%
Всего кредиты физическим лицам обеспеченные	280'683	(39'454)	241'229	14.1%
Кредиты физическим лицам необеспеченные				
- благополучные	31'910	(638)	31'272	2.0%
- требующие контроля	10'647	(607)	10'040	5.7%
- субстандартные	1'981	(430)	1'551	21.7%
- убыточные	23'780	(23'780)	-	100.0%
Всего кредиты физическим лицам необеспеченные	68'318	(25'455)	42'863	37.3%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- благополучные	2'131	(43)	2'088	2.0%
- требующие контроля	1'584	(92)	1'492	5.8%
- субстандартные	33	(7)	26	21.2%
- убыточные	741	(741)	-	100.0%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	4'489	(883)	3'606	19.7%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	5'800'364	(873'308)	4'927'056	



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

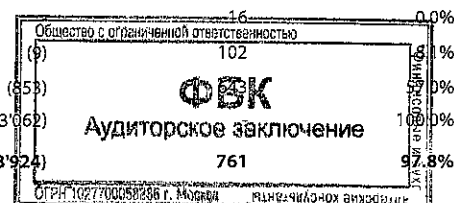
Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее приводится информация о качестве кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам обеспеченные				
- благополучные	155'260	(1'948)	153'312	1.3%
- требующие контроля	176'166	(5'541)	170'625	3.1%
- субстандартные	3'058	(1'529)	1'529	50.0%
- сомнительные	3'264	(2'448)	816	75.0%
Всего кредиты физическим лицам обеспеченные	337'748	(11'466)	326'282	3.4%
Кредиты физическим лицам необеспеченные				
- благополучные	52'374	(782)	51'592	1.5%
- требующие контроля	199'663	(6'311)	193'352	3.2%
- субстандартные	694	(347)	347	50.0%
- сомнительные	1'040	(780)	260	75.0%
Всего кредиты физическим лицам необеспеченные	253'771	(8'220)	245'551	3.2%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- благополучные	13'671	(205)	13'466	1.5%
- требующие контроля	11'711	(381)	11'330	3.3%
- субстандартные	198	(99)	99	50.0%
- сомнительные	215	(161)	54	74.9%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	25'795	(846)	24'949	3.3%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	617'314	(20'532)	596'782	

Далее приводится информация о качестве кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)				
- благополучные	565'695	(8'447)	557'248	1.5%
- требующие контроля	2'454'461	(133'679)	2'320'782	5.4%
- субстандартные	167'700	(43'841)	123'859	26.1%
- сомнительные	112'282	(76'135)	36'147	67.8%
- убыточные	26'000	(26'000)	-	100.0%
Всего кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	3'326'138	(288'102)	3'038'036	8.7%
Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные				
- благополучные	389'110	(6'502)	382'608	1.7%
- требующие контроля	1'245'182	(74'594)	1'170'588	6.0%
- субстандартные	101'359	(24'501)	76'858	24.2%
- сомнительные	10'400	(5'826)	4'574	56.0%
- убыточные	132'114	(132'114)	-	100.0%
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	1'878'165	(243'537)	1'634'628	13.0%
Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные				
- благополучные	16			
- требующие контроля	111			
- сомнительные	1'496			
- убыточные	33'062			
Всего коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	34'685			



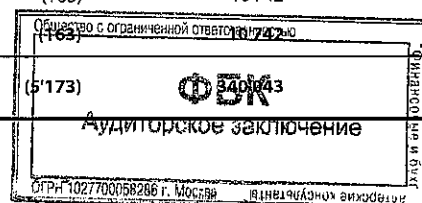
ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные				
- благополучные	47'540	(256)	47'284	0.5%
- требующие контроля	49'948	(2'832)	47'116	5.7%
- сомнительные	25'824	(16'786)	9'038	65.0%
- убыточные	10'643	(10'643)	-	100.0%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	133'955	(30'517)	103'438	22.8%
Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные				
- требующие контроля	4'134	(236)	3'898	5.7%
Всего кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	4'134	(236)	3'898	5.7%
Кредиты физическим лицам обеспеченные				
- благополучные	113'478	(2'213)	111'265	2.0%
- требующие контроля	69'052	(3'496)	65'556	5.1%
- субстандартные	6'394	(1'921)	4'473	30.0%
- сомнительные	12'258	(6'309)	5'949	51.5%
- убыточные	22'118	(22'118)	-	100.0%
Всего кредиты физическим лицам обеспеченные	223'300	(36'057)	187'243	16.1%
Кредиты физическим лицам необеспеченные				
- благополучные	4'674	(93)	4'581	2.0%
- требующие контроля	13'393	(763)	12'630	5.7%
- субстандартные	553	(116)	437	21.0%
- убыточные	26'302	(26'302)	-	100.0%
Всего кредиты физическим лицам необеспеченные	44'922	(27'274)	17'648	60.7%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- благополучные	1'014	(19)	995	1.9%
- требующие контроля	1'402	(83)	1'319	5.9%
- субстандартные	118	(25)	93	21.2%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	2'534	(127)	2'407	5.0%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе	5'647'833	(659'774)	4'988'059	

Далее приводится информация о качестве кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на совокупной основе, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
Кредиты физическим лицам обеспеченные				
- благополучные	232'299	(3'203)	229'096	1.4%
- субстандартные	250	(125)	125	50.0%
Всего кредиты физическим лицам обеспеченные	232'549	(3'328)	229'221	1.4%
Кредиты физическим лицам необеспеченные				
- благополучные	101'322	(1'520)	99'802	1.5%
- требующие контроля	193	(39)	154	20.2%
- субстандартные	247	(123)	124	49.8%
Всего кредиты физическим лицам необеспеченные	101'762	(1'682)	100'080	1.7%
Кредиты физическим лицам - кредитные карты				
- благополучные	10'905	(163)	10'742	1.5%
Всего кредиты физическим лицам - кредитные карты	10'905	(163)	10'742	1.5%
Всего оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе	345'216	(5'173)	340'043	



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Информация о качестве кредитов клиентам представлена в разрезе следующих категорий:

- благополучные - норма резервирования от 0% до 2%;
- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 100%;
- убыточные - норма резервирования 100%.

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

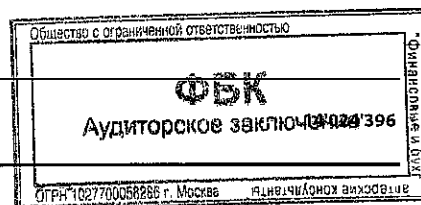
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обеспеченные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обеспеченные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необеспеченные	Кредиты физическим лицам обеспеченные	Кредиты физическим лицам необеспеченные	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего обеспечения по кредитам и авансы клиентам
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>									
<i>Справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>									
Гарантийный депозит	27'881	31'479	-	-	-	-	-	-	59'360
Недвижимость	755'970	466'695	-	48'563	-	-	-	-	1'271'228
Товар в обороте	-	57'649	-	-	-	-	-	-	57'649
Залог оборудования и прочего имущества	9'148	72'148	-	4'552	-	-	-	-	85'848
Прочее	74'334	26'314	-	-	-	-	-	-	100'648
Всего справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	867'333	654'285	-	53'115	-	-	-	-	1'574'733
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>									
Гарантийный депозит	45'000	23'000	-	-	-	-	-	-	68'000
Недвижимость	2'035'683	665'579	-	63'548	-	350'860	-	-	3'115'670
Товар в обороте	189'501	698'362	-	6'347	-	-	-	-	894'210
Залог оборудования и прочего имущества	688'007	646'866	-	42'165	-	350'332	-	-	1'727'370
Прочее	3'399'346	2'584'197	-	217'790	-	443'080	-	-	6'644'413
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	6'357'537	4'618'004	-	329'850	-	1'144'272	-	-	12'449'663
Всего справедливая стоимость обеспечения	7'224'870	5'272'289	-	382'965	-	1'144'272	-	-	12'449'663



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

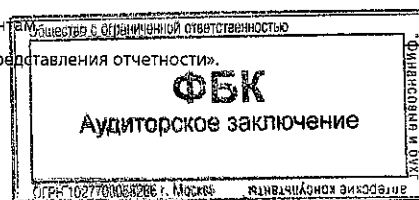
	Кредиты юридическим лицам (св. 20 млн. рублей)	Коммерческие кредиты юридическим лицам обесцененные	Коммерческие кредиты юридическим лицам необесцененные	Кредиты индивидуальным предпринимателям обесцененные	Кредиты индивидуальным предпринимателям необесцененные	Кредиты физическим лицам обесцененные	Кредиты физическим лицам необесцененные	Кредиты физическим лицам - кредитные карты	Всего обеспечения по кредитам и авансы клиентам
<i>Справедливая стоимость обеспечения</i>									
<i>Справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>									
Гарантийный депозит	116'663	-	-	-	-	-	-	-	116'663
Недвижимость	60'118	353'310	-	54'100	-	-	-	-	467'528
Товар в обороте	-	33'298	-	9'471	-	-	-	-	42'769
Залог оборудования и прочего имущества	-	58'559	-	-	-	10'728	-	-	69'287
Прочее	-	346'474	-	8'956	-	360	-	-	355'790
Всего справедливая стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	176'781	791'641	-	72'527	-	11'088	-	-	1'052'037
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>									
Недвижимость	2'306'961	703'116	-	134'017	-	237'851	-	-	3'381'945
Товар в обороте	256'867	397'643	-	6'813	-	-	-	-	661'323
Залог оборудования и прочего имущества	636'705	609'667	-	35'281	-	292'622	-	-	1'574'275
Прочее	1'236'170	2'631'781	-	19'960	-	210'694	-	-	4'098'605
Всего справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные	4'436'703	4'342'207	-	196'071	-	741'167	-	-	9'716'148
Всего справедливая стоимость обеспечения	4'613'484	5'133'848	-	268'598	-	752'255	-	-	10'768'185

Наиболее предпочтительным видом обеспечения для Банка является недвижимость. Справедливая стоимость объектов имущества, в т.ч. недвижимости, принятых в качестве обеспечения, устанавливается на основании его балансовой, остаточной, а также рыночной стоимости, определенной независимым экспертом, имеющим право на проведение оценки (лицензию) или сотрудниками Банка.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3 «Основы представления отчетности».



18 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	40'437	41'194
Региональные и муниципальные облигации	-	20'390
Корпоративные еврооблигации	71'818	98'902
Корпоративные облигации	90'373	421'206
Всего долговые финансовые активы	202'628	581'692
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Акции	-	10'050
Долевые ценные бумаги	-	10'677
Всего долевые финансовые активы	-	20'727
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	202'628	602'419
Резерв под обесценение	-	(1'228)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202'628	601'191

Далее приведена информация об изменениях в течение 2013 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

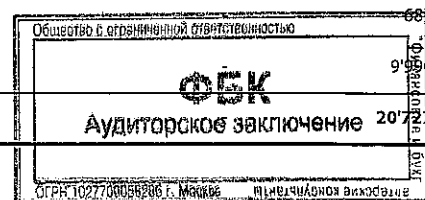
	Акции	Долевые ценные бумаги	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января	201	1'027						1'228
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	(201)	(1'027)	-	-	-	-	-	(1'228)
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-	-	-	-	-	-	-

Далее приведена информация об изменениях в течение 2012 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Акции	Долевые ценные бумаги	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января	201	1'364						1'565
Доходы от восстановления резервов под обесценение за вычетом расходов на создание резервов под обесценение	-	(337)	-	-	-	-	-	(337)
Резерв под обесценение за 31 декабря	201	1'027	-	-	-	-	-	1'228

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2013 года:

	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			31 декабря 2013	31 декабря 2012
ЗАО УК "Регионфинансресурс"	Финансы и инвестиции	Россия	-	10'050
ПИФ акций "Регионфинансресурс-Фонд акций"	Финансы и инвестиции	Россия	-	68'955
ИПИФ "Регионфинансресурс-Фонд универсальный"	Финансы и инвестиции	Россия	-	9'955
Всего				20'727



Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:							-
- (российские государственные)	40'437	-	-	-	-	-	40'437
- (крупных российских корпораций)	-	-	-	46'721	-	-	46'721
- (иностраннне корпорации)	-	-	71'818	-	-	-	71'818
- (20 крупнейших российских банков)	-	-	-	17'058	-	-	17'058
- (другие российские банки)	-	-	-	20'504	-	-	20'504
- (банки-нерезиденты)	-	-	-	6'090	-	-	6'090
Всего текущие и необесцененные:	40'437	-	71'818	90'373	-	-	202'628
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	40'437	-	71'818	90'373	-	-	202'628
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40'437	-	71'818	90'373	-	-	202'628

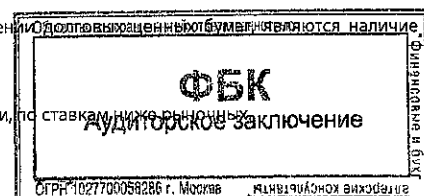
Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Кредиты	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:							-
- (российские государственные)	41'194						41'194
- (других российских муниципальных органов власти)		20'390					20'390
- (крупных российских корпораций)				122'331			122'331
- (иностраннне корпорации)			98'902				98'902
- (20 крупнейших российских банков)				35'989			35'989
- (другие российские банки)				256'755			256'755
- (банки-нерезиденты)				6'131			6'131
Всего текущие и необесцененные:	-	41'194	20'390	98'902	421'206	-	581'692
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	-	41'194	20'390	98'902	421'206	-	581'692
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	41'194	20'390	98'902	421'206	-	581'692

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

В течение 2013 года Банк не размещал средства в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по ставкам ниже рыночных.



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 2013 года 71079 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). См. примечания 21 и 30. Указанное обеспечение передано без права продажи или передачи в залог.

Наименование инструмента	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
<i>Долговые финансовые активы</i>						
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>						
- (иностранные корпорации)			71'079			71'079
Всего текущие (по справедливой стоимости)	-	-	71'079	-	-	71'079
Всего долговые финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ('репо')	-	-	71'079	-	-	71'079

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

19 Основные средства и нематериальные активы

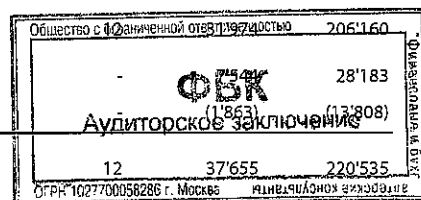
Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2013 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	84'177	22'181	10'505	425	-	10	15'559	132'857
<i>Стоимость (или оценка)</i>								
Стоимость (или оценка) на 1 января	96'046	63'923	22'474	425	-	12	37'655	220'535
Поступления	0	3'863	5'398	(416)	-	0	3'229	12'074
Выбытия	(92'000)	(3'623)	(1'780)	-	-	-	(933)	(98'336)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	4'046	64'163	26'092	9	-	12	39'951	134'273
<i>Накопленная амортизация</i>								
Накопленная амортизация на 1 января	(11'869)	(41'742)	(11'969)	-	-	(2)	(22'096)	(87'678)
Амортизационные отчисления	(3'819)	(8'381)	(3'007)	-	-	(1)	(4'984)	(20'192)
Выбытия	14'599	1'937	56	-	-	0	224	16'816
Накопленная амортизация за 31 декабря	(1'089)	(48'186)	(14'920)	-	-	(3)	(26'856)	(91'054)
Балансовая стоимость за 31 декабря	2'957	15'977	11'172	9	-	9	13'095	43'219

Существенное снижение стоимости основных средств в 2013 году связано с осуществлением сделки по выбытию (продаже) непрофильного актива в виде административно-производственного здания, находившегося в собственности банка с 2010 года.

Далее приведена информация о стоимости основных средств и нематериальных активов за 2012 год.

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт и прочее оборудование	Капитальные вложения	Лизинг	Нематериальные активы	Прочие основные средства	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	87'996	15'022	11'101	771	-	11	13'408	128'309
<i>Стоимость (или оценка)</i>								
Стоимость (или оценка) на 1 января	96'046	55'480	21'877	771	-	-	-	206'160
Поступления	-	18'304	2'681	(346)	-	-	-	28'183
Выбытия	-	(9'861)	(2'084)	-	-	-	-	(13'808)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря	96'046	63'923	22'474	425	-	12	37'655	220'535



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Накопленная амортизация

Накопленная амортизация на 1 января	(8'050)	(40'458)	(10'776)	-	-	(1)	(18'566)	(77'851)
Амортизационные отчисления	(3'819)	(6'282)	(3'107)	-	-	(1)	(4'648)	(17'857)
Выбытия	-	4'998	1'914	-	-	-	1'118	8'030
Накопленная амортизация за 31 декабря	(11'869)	(41'742)	(11'969)	-	-	(2)	(22'096)	(87'678)
Балансовая стоимость за 31 декабря	84'177	22'181	10'505	425	-	10	15'559	132'857

В составе категории основных средств "Транспорт", активы, удерживаемые на условиях финансовой аренды отсутствуют (2012 г.: отсутствуют).

20 Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Расходы будущих периодов	46'428	49'409
Расчеты по операциям с ценными бумагами	33'031	15'060
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	14'397	13'584
Дебиторская задолженность по комиссиям от клиентов банка	1'971	1'463
Дебиторская задолженность по расчетам по платежным картам	1'300	50
Предоплата по налогам	55	277
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	43	-
Прочее	172	266
Резерв под обесценение	(4'512)	(4'957)
Всего прочие активы	92'885	75'152

В отчетности за 2013 год статья "Дебиторская задолженность и авансовые платежи" включает в себя произведенные текущие платежи в рамках заключенных договоров (за 2012 год - произведенные текущие платежи в рамках заключенных договоров).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

21 Средства финансовых учреждений

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные кредиты и депозиты Банка России	557'200	-
Срочные кредиты и депозиты других банков	223'041	174'000
Всего средства финансовых учреждений	780'241	174'000

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства финансовых учреждений в сумме 460 500 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей) были привлечены от Банка России сроком от 25 до 80 дней по ставке 6.75% и в сумме 96 000 тысяч рублей получены от Банка России по операциям внебиржевого РЕПО сроком по 09.01.2014 г. включительно по ставке 5.57%.

В течение 2013 года Банк не привлекал средства финансовых учреждений, по ставкам выше рыночных.

Привлечение средств от Банка России было вызвано резким снижением остатков по счетам клиентов во второй половине декабря 2013 г. Это обстоятельство было связано с паникой среди клиентов банков Калининградской области, спровоцированной остановкой платежей и последующим отзывом лицензии у одной из крупных кредитных организаций, действовавшей в регионе. См. примечания 15, 18 и 30.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

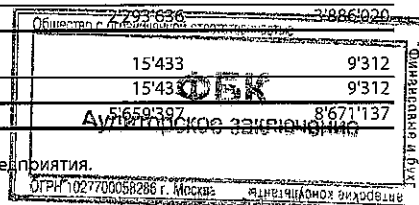
Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств финансовых учреждений, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

22 Средства клиентов

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Средства негосударственных юридических лиц		
Текущие и расчетные счета	1'354'304	3'124'755
Срочные депозиты	1'996'024	1'651'050
Всего средства негосударственных юридических лиц	3'350'328	4'775'805
Средства физических лиц		
Текущие счета и счета до востребования	476'198	812'643
Срочные депозиты	1'817'438	3'073'377
Всего средства физических лиц	2'293'636	3'886'020
Прочие средства клиентов		
Прочие счета клиентов	15'433	9'312
Всего прочие средства клиентов	15'433	9'312
Всего средства клиентов	5'659'397	8'671'137

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В течение 2013 года Банк не привлекал средства клиентов, по ставкам выше рыночных.



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тысяч рублей)	%	Сумма (тысяч рублей)	%
Физические лица	2'204'145	38.9%	3'723'220	42.9%
Торговля и услуги	667'273	11.8%	1'283'295	14.8%
Транспорт	481'038	8.5%	310'022	3.6%
Промышленность	426'869	7.5%	492'533	5.7%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	407'060	7.2%	1'223'588	14.1%
Научные исследования и разработки	392'932	6.9%	437'751	5.0%
Страхование	385'883	6.8%	247'392	2.9%
Финансы и инвестиции	345'034	6.1%	132'820	1.5%
Строительство	234'719	4.1%	363'281	4.2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	20'550	0.4%	73'738	0.9%
Нефтегазовая и химическая отрасли	4'798	0.1%	21'212	0.2%
Энергетика	4'355	0.1%	2'603	0.0%
Связь и телекоммуникации	1'514	0.0%	3'442	0.0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	380	0.0%	9	0.0%
Прочее	82'847	1.5%	356'231	4.1%
Всего средства клиентов	5'659'397	100.0%	8'671'137	100.0%

За 31 декабря 2013 года Банк имел 10 групп клиентов, связанных между собой (2012 г.: 10 групп клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 2 362 723 тысяч рублей (2012 г.: 3 690 405 тысяч рублей), или 41,8% (2012 г.: 42,4%) от общей суммы средств клиентов.

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 59 360 тысяч рублей (2012 г.: 116 663 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по кредитам клиентов. См. примечание 30.

См. примечание 32 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 33.

23 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Налоги к уплате	28'589	20'834
Кредиторы по платежным картам	2'214	6'395
Кредиторская задолженность	1'844	2'515
Доходы будущих периодов по операциям аренды сейфовых ячеек	913	876
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	18	-
Прочие обязательства	6'469	4'902
Всего прочие обязательства	40'047	35'522

24 Субординированные кредиты

Субординированный кредит в сумме 100 000 тысяч рублей (2012 г.: 70 000 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 10% годовых со сроком погашения февраль 2018 г. В случае ликвидации погашение данного кредита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

В соответствии с требованиями Банка России субординированный кредит включен в состав собственного капитала Банка, определяемого по Российскому законодательству, по амортизированной стоимости, что означает пропорциональное уменьшение участия субординированного кредита в капитале Банка в течение последних 5 лет перед его погашением.

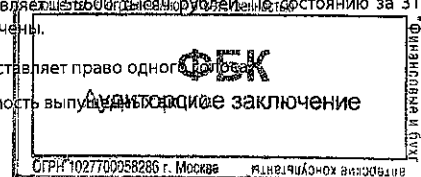
25 Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций/ долей	Номинал одной акции/ доли	Номинальная стоимость	Стоимость скорректирован-ная на инфляцию
Обыкновенные акции/ доли	155'600	0.001	155'600	383'047
Эмиссионный доход			128'224	128'224
Всего уставный капитал и эмиссионный доход	155'600		283'824	511'271

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 31 декабря 2013 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составлял 155 600 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0.001 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

26 Прочие компоненты совокупного дохода

Статья прочие компоненты совокупного дохода включает в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие компоненты совокупного дохода	(6'474)	3'923
Доходы / (Расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(6'474)	3'923
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	-	-
Всего прочие компоненты совокупного дохода, за вычетом налога	(6'474)	3'923

27 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

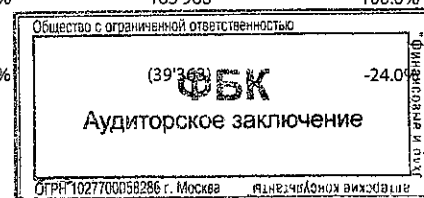
Влияние сделанных корректировок на собственный капитал, в том числе прибыль или убыток отчетного периода, представлено в таблице ниже.

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года.

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	1'079'237	100.0%	233'846	100.0%
Перечень факторов, вызывающих изменение собственного капитала (дефицита собственного капитала) и прибыли (убытка) по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	(195'581)	-18.1%	(36'149)	-15.5%
Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(3'664)	-0.3%	4'718	2.0%
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0.0%		0.0%
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(125)	0.0%	(15)	0.0%
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(176'143)	-16.3%	(42'906)	-18.3%
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	0.0%	-	0.0%
Инфлирование неденежных активов и обязательств	(15'649)	-1.5%	2'054	0.9%
Отложенное налогообложение	12'378	1.1%	-	0.0%
Иные факторы	(12'378)	-1.1%		0.0%
Значение показателя в соответствии с МСФО	883'656	81.9%	197'697	84.5%

Влияние сделанных корректировок на показатели финансовой отчетности за 31 декабря 2012 года.

	Собственный капитал		Прибыль (Убыток)	
	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства	Абсолютное значение	В процентах к значению в соответствии с требованиями российского законодательства
Значение показателя в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России	921'737	100.0%	163'968	100.0%
Перечень факторов, вызывающих изменение собственного капитала (дефицита собственного капитала) и прибыли (убытка) по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	(156'212)	-16.9%	(39'368)	-24.0%



Чистый эффект наращенных доходов и расходов	(5'197)	-0.6%	1'533	0.9%
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0.0%		0.0%
Переоценка кредитов и дебиторской задолженности по амортизированной стоимости	(140)	0.0%	15	0.0%
Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(142'984)	-15.5%	(33'159)	-20.2%
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6	0.0%		0.0%
Инфлирование неденежных активов и обязательств	(13'590)	-1.5%	(2'059)	-1.3%
Отложенное налогообложение	12'378	1.3%	-	0.0%
Иные факторы	(6'685)	-0.7%	(5'693)	-3.5%
Значение показателя в соответствии с МСФО	765'525	83.1%	124'605	76.0%

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 233 846 тысяч рублей (2012 г.: 163 968 тысяч рублей).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 29.

28 Управление рисками

Управление рисками является одной из ключевых функций стратегического управления Банка. В целях обеспечения эффективности управления деятельностью, включая обеспечение сохранности активов, в Банке выстроена эффективная система управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении следующих финансовых рисков:

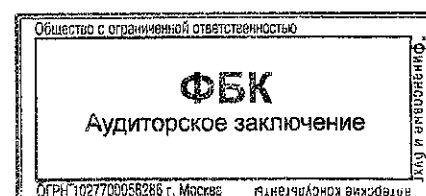
- Кредитный риск
- Риск потери ликвидности
- Географический (страновой) риск
- Рыночный риск
 - Процентный риск
 - Валютный риск
 - Фондовый риск
- Операционный риск
- Стратегический риск
- Правовой риск и риск потери деловой репутации

Главной задачей управления финансовыми рисками является идентификация, анализ и мониторинг рисков, определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации данных рисков.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. Все риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком поставленных целей, признаны и оцениваются на постоянной основе. Такой подход к оценке относится ко всем рискам, принимаемым на себя Банком в процессе деятельности (кредитный, риск ликвидности, операционный, рыночный, правовой, страновой, риск потери деловой репутации, стратегический).

В Банке разработаны и утверждены следующие внутренние документы:

- Политика управления банковскими рисками
- Положение об организации управления правовым риском
- Положение об организации управления риском потери деловой репутации банка
- Положение об организации управления страновым риском банка
- Положение об организации управления стратегическим риском банка
- Положение по управлению рыночным риском
- Положение об организации управления операционным риском банка



Положение об организации проведения стресс-тестирования в банке

Положение по управлению и контролю за ликвидностью

Положение о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности

Основополагающей является Политика управления банковскими рисками, которая предусматривает цели и задачи в сфере управления рисками и регламентирует деятельность Банка, направленную на ограничение рисков, способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов России, стандартов профессиональной деятельности правил и процедур.

Управление рисками осуществляется централизованно.

Высшими органами управления являются:

Совет директоров

Правление Банка и Председатель Правления

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

Кредитный комитет

Общее руководство по управлению рисками осуществляет Совет Директоров. К его компетенции в частности относятся:

- 1) Утверждение основных принципов управления рисками и оценка адекватности организационной структуры Банка этим принципам;
- 2) Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению рисками, определение слабых мест в управлении рисками и принятие соответствующих мер.

Управление финансовыми рисками осуществляется через установление лимитных ограничений на проведение операций, соблюдение которых обязательно для соответствующих подразделений и должностных лиц Банка, уполномоченных проводить эти операции. Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка.

В Банке действуют лимиты, устанавливаемые в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России.

Установление лимитов на проведение операций (сделок) Банка отражается во внутренних документах Банка по направлениям деятельности, в решениях комитетов (Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет).

Все лимитные ограничения, введенные в Банке, доводятся до сведения сотрудников Кредитного управления Банка и сотрудников Казначейства, уполномоченных заключать сделки на межбанковском рынке и с ценными бумагами, и обязательны для соблюдения ими. Указанные сотрудники несут ответственность за нарушение установленных лимитных ограничений. Кроме того, сотрудник Банка, не участвующий непосредственно в заключении сделок, осуществляет контроль за соблюдением лимитных ограничений дилерами.

В Банке функционирует Отдел анализа и контроля рисков - подразделение, независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции и несущих риски потерь, а также от Службы внутреннего контроля, которое проводит оценку принимаемых рисков.

К компетенции данного отдела относятся:

- выявление, анализ, оценка и мониторинг рисков,
- сбор и обобщение информации о состоянии рисков,
- установление качественных и количественных ограничений рисков банковской деятельности,
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной внутренними документами Банка, регламентирующими работу с рисками,
- разработка и участие во внедрении мер, процедур, механизмов и технологий по минимизации рисков.

Структурными подразделениями Банка на регулярной основе составляются формы управленческой отчетности, обеспечивающие органы управления Банка информацией, необходимой для принятия решений.

Управление вышеуказанными основными рисками и их оценка проводятся Банком на постоянной основе.

- Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент Банка не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

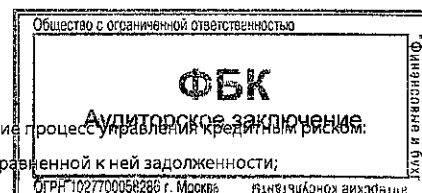
Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

В целях управления кредитным риском Банком разработаны и утверждены Советом Директоров следующие внутрибанковские документы:

- 1) Кредитная политика;
- 2) Положение о принятии решений по сделкам, несущим кредитный риск;
- 3) Положение о совершении сделок с заинтересованностью и со связанными с банком лицами;
- 4) Положение о кредитном комитете;
- 5) Положение о порядке списания безнадежной задолженности по ссудам и прочим активам.

Председателем Правления банка также утверждены следующие нормативные документы, регламентирующие процесс управления кредитным риском:

- Положение о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;



- Положение о порядке формирования банком резервов на возможные потери;
- Положение по работе с проблемной и просроченной задолженностью заемщиков – физических лиц;
- Положение по работе с проблемной и просроченной задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- Положение о работе с залогами;
- Положение о кредитовании физических лиц;
- Положение о кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Основные направления стратегии и тактики Банка в области кредитного риска определяются Кредитной политикой.

Положением о Кредитном комитете ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» обозначены цели, задачи комитета, периодичность проведения заседаний, порядок принятия решений.

Система контроля за кредитными рисками, классификация и оценка кредитных рисков, формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности отражается в разработанном банком Положении о порядке формирования банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Оценка кредитного риска, принимаемого банком на контрагента, осуществляется на базе Положения Центрального банка РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку банком потерь по кредитному портфелю.

Оценка производится на основе многофакторного анализа и включает в себя анализ следующих аспектов:

- кредитоспособности и финансового положения контрагента;
- делового риска (репутация и информация о бизнесе заемщика);
- финансовых обязательств заемщика перед налоговыми службами и другими кредиторами;
- денежных потоков заемщика;
- степени устойчивости деятельности предприятия;
- качества управления;
- характеристики отрасли;
- оценки деловой активности;
- опыта сотрудничества заемщика с банком, в том числе в части операций, связанных с принятием Банком кредитного риска;
- экономической приемлемости предлагаемого обеспечения для надлежащего покрытия обязательств контрагента перед банком.

Положениями о кредитовании и о работе с проблемной и просроченной задолженностью распределены полномочия структурных подразделений и специалистов банка при оценке кредитных рисков, их минимизации, установлен перечень информации, необходимой для проведения комплексного и объективного анализа деятельности заемщика, определены критерии оценки финансового состояния заемщика, признаки потенциально проблемных и проблемных активов, методы работы с ними.

В систему управления кредитными рисками входит:

- 1) коллегиальное принятие решений о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставлении кредитов и займов) на сумму, превышающую 5 и более процентов собственных средств (капитала) Банка;
- 2) классификация ссуд по категориям качества и определения размера создаваемого по ним резерва по формализованным признакам на момент выдачи кредита и в период действия кредитного договора (гарантии);
- 3) максимизация доли обеспеченных кредитных продуктов;
- 4) определение полномочий по принятию решений о выдаче, пролонгации кредитных продуктов;
- 5) анализ кредитоспособности заемщика (изучение кредитной истории заемщика, финансового состояния, возможности погасить долг, анализ обеспечения и другие возможные факторы) до момента выдачи кредита (гарантии) и в период действия кредитного договора;
- 6) анализ кредитных операций Банка с точки зрения оказываемого ими влияния на уровень обязательных нормативов;
- 7) разграничение полномочий сотрудников.

Банк уделяет пристальное внимание контролю концентрации крупных кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России, анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

и) Структура управления кредитным риском

Иерархическая структура системы управления кредитными рисками:

Совет Директоров – определяет стратегию в области формирования кредитного портфеля, оптимально сбалансированного по рискам и доходности, осуществляет контроль за реализацией Кредитной политики.

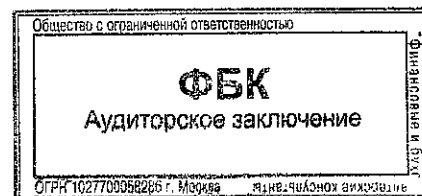
В компетенции Совета Директоров утверждение внутренних нормативных документов, определяющих Кредитную политику Банка:

- Кредитная политика.
- Положение о принятии решений по сделкам, несущим кредитный риск.
- Положения о совершении сделок с заинтересованностью и со связанными с Банком лицами.
- Положения о порядке списания задолженности по нереальным для взыскания ссудам и прочим активам.
- Положения о Кредитном комитете.

По инициативе Совета Директоров проводится внешний аудит независимыми экспертами процедур риск-менеджмента и системы внутреннего контроля.

Правление Банка – осуществляет тактическое руководство:

- Разработка и утверждение структуры Банка с целью исключения конфликта интересов при принятии решений о размещении денежных средств.
- Утверждение лимитов концентрации кредитных рисков.
- Принятие кредитных решений в рамках своих полномочий.
- Контроль создания резервов, адекватных принимаемым рискам.
- Утверждение параметров стандартных кредитных продуктов.
- Оперативный контроль выполнения Кредитной политики.



Председатель Правления Банка – оперативное руководство реализацией Кредитной политики, процессами размещения денежных средств.

Кредитный комитет осуществляет:

• Принятие кредитных решений в рамках своих полномочий и на основании заключений/информации, предоставленных соответствующими подразделениями Банка.

• Контроль качества кредитного портфеля.

• Установление лимитов на операции с банками-контрагентами.

Инструмент минимизации кредитных рисков – комплексный анализ всех аспектов потенциальной сделки силами специалистов профильных подразделений.

Подразделения Банка, участвующие в сборе, анализе информации, подготовке проектов решений, в том числе:

Клиентские подразделения:

• Анализ бизнес-среды, в которой функционирует заемщик, оценка бизнес-рисков.

• Анализ структуры бизнеса заемщика, доли бизнеса, обслуживаемой в Банке.

• Сбор всей информации необходимой/достаточной для проведения комплексного анализа и оценки кредитоспособности Заемщика, оценки рисков по сделке.

• Структурирование сделки, несущей кредитный риск.

Кредитное управление:

• Анализ финансового состояния и оценка кредитоспособности заемщиков на стадии рассмотрения вопроса предоставления кредитного продукта.

• Оценка качества ссуд, определение размера формируемых резервов.

• Оценка экологических рисков – степени негативного воздействия бизнеса заемщика на окружающую среду.

• Ведение кредитного досье, мониторинг финансового состояния заемщика, оценка качества ссуды в течение срока действия кредитного продукта.

• Контроль целевого использования клиентом заемных ресурсов банка.

• Оценка и постоянный контроль наличия и состояния залогов.

• Выявление на ранних стадиях проблемных активов и работа по погашению проблемной задолженности полностью или частично.

Юридический отдел:

• Юридическое сопровождение кредитного процесса.

• Работа по возврату проблемной задолженности.

Служба экономической безопасности:

• Проверка заемщика на наличие факторов, препятствующих предоставлению кредитного продукта - оценка репутации и благонадежности заемщика.

• Мониторинг деловой репутации и благонадежности заемщика в течение срока действия договорных отношений заемщика с банком.

• Выявление проблемных кредитов, работа по возврату проблемной задолженности.

Отдел анализа и контроля рисков:

• Ежеквартальный мониторинг уровня кредитных рисков, стресс тестирование кредитного портфеля, составление управленческой отчетности об уровне кредитного риска.

• Разработка рекомендаций по установлению лимитов концентрации кредитных рисков, ежемесячный мониторинг исполнения лимитов.

• Анализ финансового положения банков-контрагентов, предложения по установлению лимитов.

• Участие в разработке стандартных кредитных продуктов с целью минимизации потенциальных рисков.

Служба внутреннего контроля - проверка соблюдения установленных процедур управления кредитным риском.

1) Решение о выдаче кредитов и условиях кредитования принимается Кредитным комитетом Банка (уполномоченным лицом на основании доверенности);

2) Решения Кредитного комитета являются обязательными для всех служб Банка. Все условия кредитования, принятые Кредитным комитетом Банка, отражаются в кредитном договоре, заключаемом между Банком и Клиентом;

3) Банк предоставляет краткосрочные и долгосрочные кредиты, кредиты в форме «овердрафт»;

4) Субъектами кредитования являются кредитные организации, юридические лица, физические лица, предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица;

5) Объектами кредитования могут быть – приобретение основных средств, машин и оборудования, развитие/расширение производства, приобретение сырья, материалов и товаров, покрытие разрыва, приобретение недвижимости;

6) Сумма кредитования на одного заемщика Банком определяется с учетом предельно допустимых норм, кредитной историей заемщика, размером среднемесячных оборотов по счетам Заемщика, уровнем обеспеченности кредита, финансовым состоянием Заемщика, перспективами его развития и другой информации;

7) Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в размере не более 25% от собственных средств (капитала) Банка с учетом требований Банка России;

8) Предоставление кредитов инсайдерам и другим связанным с Банком лицам принимается без участия заинтересованных в данном решении лиц;

9) Решение о совершении сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, принимается Советом Директоров или Общим Собранием акционеров в зависимости от объема таких сделок;

10) Кредитование связанных с Банком лиц (принятие условных обязательств кредитного характера) на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентной ставки, требований по обеспечению) по сравнению с кредитами (условными обязательствами кредитного характера), предоставленными не связанным с Банком лицам, не допускается;

11) Решение о пролонгации кредитных договоров (гарантий) принимается исключительно Кредитным комитетом Банка.

ФБК
Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва

ii) Управление кредитным риском

Целью управления кредитным риском является минимизация потерь Банка вследствие невыполнения заемщиками своих обязательств и максимизация доходности Банка с учетом кредитного риска.

Задачи управления кредитными рисками:

- анализ и оценка кредитных рисков,
- определение величины рисков,
- управление кредитными рисками,
- контроль за эффективностью управления кредитными рисками.

Критериями оценки кредитов являются:

- финансовое положение заемщика,
- качество обслуживания долга заемщиком,
- обеспечение.

Минимизация кредитного риска при проведении активных операций достигается благодаря диверсификации портфеля вложений денежных ресурсов по направлениям и клиентам, привязке объемов и структуры этих вложений (по валюте и по срочности) к объемам и структуре пассивов.

Обязательным требованием при определении возможных направлений вложения денежных средств является предварительный анализ источников этих ресурсов с оценкой финансовых результатов и структурных изменений в результате предполагаемых банковских операций.

Соблюдение перечисленных принципов позволяет Банку сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации кредитного процесса, обеспечив тем самым эффективность и оптимизацию кредитной политики.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного управления составляют мотивированное заключение на основе анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и органов управления Банка, и анализируется ими.

Оценка финансового положения заемщика определяется на основании профессионального суждения с учетом как количественных, так и качественных факторов, а также места и роли предприятия в деятельности холдинга. Оценка финансового положения заемщика производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения.

Для проведения мониторинга финансового положения заемщика используется система ранжирования, в которой каждому значению показателя соответствует свой ранг, а сумма рангов, полученных любым предприятием, дает характеристику финансово-экономического состояния предприятия.

Качественный анализ основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа используются сведения, представленные Заемщиком, а также информация, полученная из других источников.

При наличии определенных сведений или факторов, которые не нашли своего отражения при присвоении баллов клиенту, либо при наличии дополнительных сведений, позволяющих иначе трактовать определенные финансовые показатели заемщика с учетом тенденций (перспектив) в деятельности предприятия окончательная оценка кредитного риска по ссуде, выданной заемщику (юридическому или физическому лицу), осуществляется Кредитным комитетом Банка или Правлением Банка с учетом формализованных критериев.

Кредитный отдел Банка на постоянной основе осуществляет мониторинг состояния кредитного портфеля на предмет классификации по категориям качества и создания резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с кредитной политикой банка и требованиями ЦБ РФ.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк использует такую же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедуре утверждения сделок и процедурах мониторинга.

iii) Основные этапы кредитной работы

Предварительный этап - осуществление процедуры приема кредитной заявки, проведение анализа финансового состояния заемщика, экономическое обоснование принятия решения о выдаче кредита, юридическое его оформление.

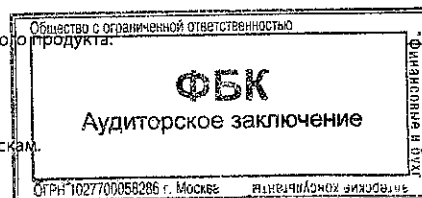
Этап оформления, сопровождения - оформление договоров, осуществление контроля за соблюдением условий договоров, связанных со сделкой, мониторинг финансового состояния заемщика и поручителя по кредиту, контроль за наличием и состоянием залогового имущества и т.д. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков. В целях мониторинга кредитного риска сотрудниками кредитного отдела Банка на регулярной основе оцениваются финансовые показатели клиента, осуществляется контроль кредитного риска с учетом финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга; осуществляется анализ объемов денежных средств, проходящих по счетам заемщика в Банке.

Завершающий этап - обеспечение возврата кредита. При возникновении задержек в погашении выданных средств Банком принимаются меры по возврату кредита. В случае, если меры не дали результатов, юридическая служба банка готовит документы для взыскания залога или обращения в суд. Списание банком нереальной для взыскания ссуды и процентов производится на основании решения Совета директоров банка или Кредитного комитета банка, принимаемых в порядке, определенном «Положением о порядке списания задолженности по нереальным для взыскания ссудам».

iv) Инструменты минимизации кредитных рисков.

Банк в своей работе использует следующие инструменты минимизации кредитных рисков:

- Всесторонний анализ и оценка заемщика на этапе рассмотрения возможности предоставления кредитного продукта;
- оценка бизнес среды;
- анализ и оценка финансового положения;
- анализ и оценка источников погашения обязательств перед банком.
- Формирование резервов на возможные потери по кредитным продуктам, адекватных принимаемым рискам.



- Обеспечение заемщиком возврата кредитных ресурсов банка, в том числе за счет передачи в залог банку ликвидного имущества, страхование которого осуществляется заемщиком по согласованию с банком.
- Отказ банка от предоставления ломбардных ссуд.
- Контроль целевого использования ссуд.
- Функционирование системы принятия решений об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, лимитирование полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск.
- Регламентация и методическое руководство кредитных бизнес-процессов и кредитных продуктов.
- Контроль целевых параметров концентрации для диверсификации принимаемых кредитных рисков при формировании кредитного портфеля банка.
- Осуществление предварительного, оперативного и последующего контроля на всех этапах предоставления, мониторинга и сопровождения кредитных продуктов.
- Выявление и работа с потенциально проблемными активами, комплексная работа с проблемными активами.
- Организация системы управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, недопущения проникновения преступных денежных средств в банк в качестве погашения кредитного продукта и использования кредитных средств на проведение сомнительных операций.

v) Резерв под обесценение кредитов.

Банк создает резерв под обесценение кредитов, который отражает оценку Банком потерь по кредитному портфелю.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Резерв формируется по конкретной ссуде в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляется Банком на основе профессионального суждения.

В случае если кредит признан как безнадежный ко взысканию и когда все процедуры по возвращению кредита завершены, Банк производит списание кредита за счет соответствующего резерва под его обесценение. Подобное решение принимается после рассмотрения информации о значительных изменениях в финансовом положении заемщика (отсутствие возможности производить выплаты по кредиту), а также в случае если поступления от реализации обеспечения недостаточны для покрытия всей суммы задолженности. Списание банком нереальной для взыскания ссуды и процентов производится на основании решения Совета директоров банка или Кредитного комитета банка, принимаемых в порядке, определенном «Положением о порядке списания задолженности по нереальным для взыскания ссудам».

В течение пяти лет осуществляется контроль за финансовым и имущественным состоянием заемщика с целью возможности взыскания.

vi) Максимальный кредитный риск

Максимальная величина кредитного риска Банка по активам, отраженным в балансе, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимного зачета активов и обязательств не приводит к существенному снижению потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой Банка процедуры и методы, что и для признанных в балансе кредитных обязательств (кредитов). Максимальная величина кредитного риска по внебалансовым финансовым инструментам отражена в Примечании 30.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам представлен в Примечании 17.

- Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Оценка ликвидности осуществляется:

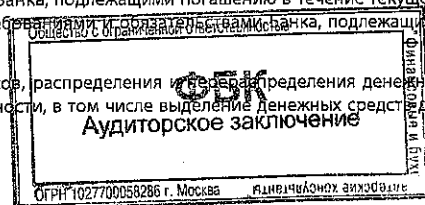
- в зависимости от количества имеющихся в распоряжении банка активов и возможных сроков их реализации без существенных потерь для банка;
- в зависимости от имеющихся банковских обязательств, сроков до их погашения и динамики изменения количества обязательств во времени.

Позиция считается рискованной, если ликвидных активов банка и прогнозируемого поступления финансовых ресурсов недостаточно для исполнения обязательств банка в некоторый период времени.

Координация деятельности Банка по управлению ликвидностью осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (КУАП), путем контроля краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидности. КУАП определяет политику управления риском ликвидности. Непосредственный контроль ликвидности осуществляет отдел анализа и контроля рисков.

Текущей (мгновенной) ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению в течение текущего дня. Краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью признается соотношение между требованиями и обязательствами Банка, подлежащими погашению за установленные периоды времени.

Регулирование риска ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности, в том числе выделение денежных средств для предоставления кредитов, выпуск собственных ценных бумаг.



В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Банка России.

КУАП устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности. Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении вышеуказанных коэффициентов, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также в сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание диверсифицированных источников ресурсов;
- планирование выдачи ссудной задолженности с точки зрения наличия свободных денежных ресурсов и поддержания допустимого уровня риска ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: лимиты денежных средств на спекулятивные и инвестиционные операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВЛ с переносом на следующий день;
- перераспределение активов по срокам (предоставление краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов, осуществление спекулятивных и инвестиционных операций на рынке ценных бумаг, изменение открытой валютной позиции (ОВП), переносимой на следующий день).

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Управление краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью осуществляется Казначейством. Отдел анализа и контроля рисков осуществляет ежедневный контроль ликвидности, а также регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

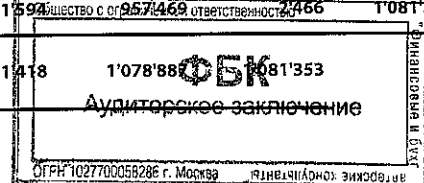
Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 62,4% (2012 г.: 48,6%).

Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 65,9% (2012 г.: 92,8%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 109,1% (2012 г.: 65,4%).

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1'511'644	-	-	-	-	-	1'511'644
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108'040	-	-	-	-	-	108'040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	15'028	-	6'516	140'736	-	162'280
Средства в финансовых учреждениях	-	16'504	-	-	-	-	16'504
Кредиты и авансы клиентам	59'022	913'465	875'830	2'533'156	1'140'114	2'251	5'523'838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	16'179	-	37'562	148'887	-	202'628
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	43'219	-	43'219
Прочие активы	43'391	3'177	5'033	2'815	38'254	215	92'885
Итого активов	1'722'097	964'353	880'863	2'580'049	1'511'210	2'466	7'661'038
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	156'682	400'518	7'596	72'500	142'945	-	780'241
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1'822'929	374'675	728'014	360'143	80'000	-	3'365'761
Средства клиентов физических лиц	631'728	695'185	610'151	125'776	230'796	-	2'293'636
Прочие обязательства и резервы	15'876	23'360	775	36	-	-	40'047
Субординированные кредиты	-	-	-	-	100'000	-	100'000
Итого обязательств	2'627'215	1'493'738	1'346'536	558'455	553'741	-	6'579'685
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2013	(905'118)	(529'385)	(465'673)	2'021'594	957'469	2'466	1'081'353
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2013	(905'118)	(1'434'503)	(1'900'176)	121'418	1'078'886	2'466	1'081'353



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2'133'568	-	-	-	-	-	2'133'568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117'255	-	-	-	-	-	117'255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3'774	-	-	443	-	-	4'217
Средства в финансовых учреждениях	1'448'447	-	-	-	-	-	1'448'447
Кредиты и авансы клиентам	252'719	1'080'943	871'509	2'399'727	722'374	830	5'328'102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40'142	138'596	114'731	184'330	123'392	-	601'191
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	132'857	-	132'857
Прочие активы	74'907	-	-	-	-	245	75'152
Итого активов	4'070'812	1'219'539	986'240	2'584'500	978'623	1'075	9'840'789
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-	174'000	-	174'000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3'239'487	328'410	192'141	945'079	80'000	-	4'785'117
Средства клиентов физических лиц	911'185	838'263	847'034	652'536	636'553	449	3'886'020
Прочие обязательства и резервы	35'461	-	-	61	-	-	35'522
Субординированные кредиты	-	-	-	70'000	-	-	70'000
Итого обязательств	4'186'133	1'166'673	1'039'175	1'667'676	890'553	449	8'950'659
Чистая балансовая позиция за 31 декабря 2012	(115'321)	52'866	(52'935)	916'824	88'070	626	890'130
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом за 31 декабря 2012	(115'321)	(62'455)	(115'390)	801'434	889'504	890'130	

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

Как правило, расхождение с балансовой стоимостью представлено нарастанными потенциальными расходами по привлеченным средствам согласно условий договоров, действующих на дату расчета, до конца их реализации.

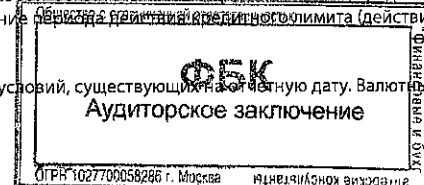
Недисконтированные денежные потоки по статье "Срочные сделки и производные финансовые инструменты", в основном, представляют собой обязательства по поставке валюты по сделкам своп (одна часть сделки своп). Суммы представлены в рублевом эквиваленте по курсу на отчетную дату.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Обязательства по операционной аренде" представляют собой обязательства по оплате арендных платежей. Оплата аренды осуществляется как правило ежемесячно. Данные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении по состоянию на отчетную дату в соответствии с Учетной политикой. Расходы по аренде будут признаны Банком в соответствующем месяце.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Гарантии и поручительства предоставленные" представляют собой обязательства по выплате суммы гарантий бенефициару за принципала. Обязательства представлены в таблице по срокам завершения выданных гарантий. При этом согласно условиям выданных гарантий требования по выплате денежных средств за принципала могут быть предъявлены бенефициаром в течение всего срока гарантии.

Недисконтированные денежные потоки по статье "Неиспользованные кредитные линии" представляют собой обязательства по предоставлению кредитов. Требование о предоставлении кредитов может быть предъявлено клиентами Банка в любой момент в течение срока действия кредитного лимита (действия договора об открытии кредитной линии).

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



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	160'859	408'761	14'844	248'678	833'142
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	1'832'973	418'409	766'781	489'479	3'507'642
Средства клиентов физических лиц	642'898	747'331	648'349	356'572	2'395'149
Прочие обязательства и резервы	15'876	23'360	775	36	40'047
Субординированные кредиты	822	4'192	4'986	131'068	141'068
Срочные сделки и производные финансовые инструменты	825	39'549	-	-	40'374
Обязательства по операционной аренде	707	1'390	623	387'458	390'178
Гарантии и поручительства предоставленные	40'454	190'453	161'805	108'260	500'972
Неиспользованные кредитные линии	22'629	561'339	309'036	755'938	1'648'942
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2'718'042	2'394'784	1'907'199	2'477'489	9'497'514

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	829	4'226	5'055	199'979	210'088
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3'249'814	370'086	237'434	1'132'598	4'989'932
Средства клиентов физических лиц	930'829	933'123	931'765	1'289'089	4'084'806
Прочие обязательства и резервы	35'461	-	-	61	35'522
Субординированные кредиты	689	3'511	4'200	73'167	81'567
Обязательства по операционной аренде	126	10'104	1'525	40'003	51'758
Гарантии и поручительства предоставленные	37'143	108'650	52'994	88'714	287'501
Неиспользованные кредитные линии	5'960	364'054	183'317	640'841	1'194'172
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4'260'850	1'793'755	1'416'289	3'464'452	10'935'346

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 31 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и поручительств значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов (неиспользованные кредитные линии) не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия. Кроме того, сроки погашения соответствующих договорных обязательств по предоставлению кредитов могут оказаться бо льшими, нежели это раскрыто в таблице выше.

По предоставленным гарантиям и поручительствам Банк не формирует резервы и не признает оценочные обязательства в балансе, так как считает, что наступление по ним событий платежа маловероятно.

- Географический (страновой) риск

Географический (страновой) риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений в соответствующей стране.

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Наличные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	ОЭСР	Страны Большой восьмерки (G8)	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1'397'984	6'473	105'575	1'612	1'511'644
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108'040	-	-	-	108'040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17'163	145'117	-	-	162'280
Средства в финансовых учреждениях	16'504	-	-	-	16'504
Кредиты и авансы клиентам	5'523'243	595	-	-	5'523'838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	124'720	71'818	-	6'090	202'628
Основные средства и нематериальные активы	43'219	-	-	-	43'219
Прочие активы	92'462	-	-	423	92'885
Итого активов	7'323'335	224'003	105'575	8'125	7'661'038
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	780'241	-	-	-	780'241
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	2'638'734	713'833	11'101	2'093	3'365'761
Средства клиентов физических лиц	2'182'402	5'257	75'383	30'594	2'293'636
Прочие обязательства и резервы	40'047	-	-	-	40'047
Субординированные кредиты	-	100'000	-	-	100'000
Итого обязательств	5'641'424	819'090	86'484	32'687	6'579'685
Чистая балансовая позиция	1'681'911	(595'087)	19'091	(24'562)	1'081'353

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	ОЭСР	Страны Большой восьмерки (G8)	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	976'825	169'011	932'267	55'465	2'133'568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117'255	-	-	-	117'255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4'217	-	-	-	4'217
Средства в финансовых учреждениях	1'448'447	-	-	-	1'448'447
Кредиты и авансы клиентам	5'327'086	671	345	-	5'328'102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	496'158	98'902	-	6'131	601'191
Основные средства и нематериальные активы	132'857	-	-	-	132'857
Прочие активы	75'152	-	-	-	75'152
Итого активов	8'577'997	268'584	932'612	61'596	9'840'789
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	174'000	-	-	-	174'000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	4'654'802	126'301	116	3'898	4'785'117
Средства клиентов физических лиц	3'731'509	20'868	96'542	37'101	3'886'020
Прочие обязательства и резервы	35'522	-	-	-	35'522
Субординированные кредиты	70'000	-	-	-	70'000
Итого обязательств	8'665'833	147'169	96'658	40'999	8'950'659
Чистая балансовая позиция	(87'836)	121'415	835'954	20'597	890'130

- Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, цен на драгоценные металлы, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Рыночный риск подразделяется на:

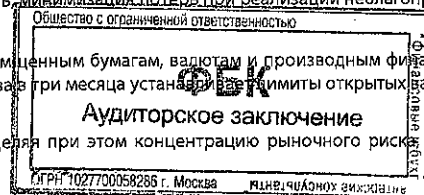
- процентный риск
- фондовый риск
- валютный риск

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам. В этих целях Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) не реже одного раза в три месяца устанавливает лимиты открытых валютных позиций.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

– Риск процентной ставки

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Регулирование процентного риска осуществляется Банком на основе регулярного изучения динамики процентных ставок на региональных рынках путем установления дополнительной маржи к базовой ставке на покрытие рисков, включением в договора на привлечение/размещение средств возможности изменения Банком ставки в случае изменения ставки рефинансирования или изменения конъюнктуры рынка.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

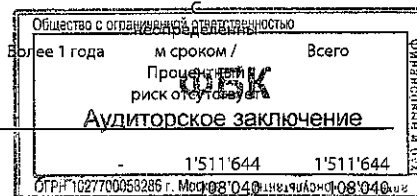
В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных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

В целях реализации эффективного управления процентным риском устанавливается общий лимит в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок в размере, не приводящем в 20% снижению уровня достаточности капитала Банка по состоянию на дату расчета процентного риска.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные статьи/ Статьи неподверженны е процентному риску	Всего
По состоянию за 31 декабря 2013 года						
Всего финансовых активов, подверженных процентному риску	58'909	946'154	875'830	4'006'970	1'773'175	7'661'038
Всего финансовых обязательств, подверженных процентному риску	(793'553)	(1'455'699)	(1'345'500)	(1'111'760)	(1'873'173)	(6'579'685)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	(734'644)	(509'545)	(469'670)	2'895'210	(99'998)	1'081'353
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года нарастающим итогом	(734'644)	(1'244'189)	(1'713'859)	1'181'351	1'081'353	
По состоянию за 31 декабря 2012 года						
Всего финансовых активов, подверженных процентному риску	3'131'730	1'219'539	986'240	3'429'823	1'073'457	9'840'789
Всего финансовых обязательств, подверженных процентному риску	(4'186'133)	(1'166'673)	(1'039'175)	(2'558'229)	(449)	(8'950'659)
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(1'054'403)	52'866	(52'935)	871'594	1'073'008	890'130
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года нарастающим итогом	(1'054'403)	(1'001'537)	(1'054'472)	(182'878)	890'130	

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2013 года. В таблице представлены активы и обязательства, подверженные процентному риску, сгруппированные в различные временные интервалы категории по установленной договором дате пересмотра процентных ставок.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	1'511'644
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	1'511'644



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	14'585	-	147'252	443	162'280
Средства в финансовых учреждениях	-	1'925	-	-	14'579	16'504
Кредиты и авансы клиентам	58'909	913'465	875'830	3'673'269	2'365	5'523'838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	16'179	-	186'449	-	202'628
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	43'219	43'219
Прочие активы	-	-	-	-	92'885	92'885
Итого активов	58'909	946'154	875'830	4'006'970	1'773'175	7'661'038
Итого активов нарастающим итогом	58'909	1'005'063	1'880'893	5'887'863	7'661'038	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	156'682	400'518	7'596	215'445	-	780'241
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	467'771	360'096	728'015	440'141	1'369'738	3'365'761
Средства клиентов физических лиц	169'100	695'085	609'889	356'174	463'388	2'293'636
Прочие обязательства и резервы	-	-	-	-	40'047	40'047
Субординированные кредиты	-	-	-	100'000	-	100'000
Итого обязательств	793'553	1'455'699	1'345'500	1'111'760	1'873'173	6'579'685
Итого обязательств нарастающим итогом	793'553	2'249'252	3'594'752	4'706'512	6'579'685	-
Абсолютный ГЭП	(734'644)	(509'545)	(469'670)	2'895'210	(99'998)	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	7.42%	44.68%	52.32%	125.10%	116.43%	-
Чувствительность к процентному риску	(7'040)	(3'609)	(1'174)	-	-	(11'824)

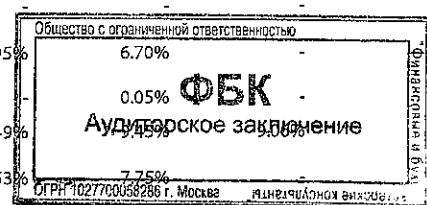
Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, за 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенны м сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1'349'215	-	-	-	784'353	2'133'568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	117'255	117'255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	4'217	4'217
Средства в финансовых учреждениях	1'448'447	-	-	-	-	1'448'447
Кредиты и авансы клиентам	252'719	1'080'943	871'509	3'122'102	830	5'328'102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20'644	138'596	114'731	307'721	19'499	601'191
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	132'857	132'857
Прочие активы	60'706	-	-	-	14'446	75'152
Итого активов	3'131'731	1'219'539	986'240	3'429'823	1'073'457	9'840'789
Итого активов нарастающим итогом	3'131'731	4'351'269	5'337'510	8'767'332	9'840'789	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	-	-	-	174'000	-	174'000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3'239'487	328'410	192'141	1'025'079	-	4'785'117
Средства клиентов физических лиц	911'185	838'263	847'034	1'289'089	449	3'886'020
Прочие обязательства и резервы	35'461	-	-	61	-	35'522
Субординированные кредиты	-	-	-	70'000	-	70'000
Итого обязательств	4'186'133	1'166'673	1'039'175	2'558'229	449	8'950'659
Итого обязательств нарастающим итогом	4'186'133	5'352'806	6'391'981	8'950'210	8'950'659	-
Абсолютный ГЭП	(1'054'402)	52'866	(52'935)	871'594	1'073'008	-
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	74.81%	81.29%	83.50%	97.96%	109.94%	-
Чувствительность к процентному риску	(10'105)	374	(132)	-	-	(9'863)

Чувствительность к изменению процентной ставки представляет собой влияние параллельного смещения всех кривых доходности на 100 базисных пунктов на сумму чистого процентного дохода за один год.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2013			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4.95%	6.70%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0.05%	-	-
Средства в финансовых учреждениях	12.49%	9.15%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	9.53%	7.75%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-



ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансовых учреждений	6.54%	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	-	-	-	-
срочные депозиты	7.39%	3.87%	3.56%	-
Средства клиентов физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	0.10%	0.10%	0.10%	-
срочные депозиты	9.01%	4.80%	4.94%	1.30%
Субординированные кредиты	10.00%	-	-	-

	2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в финансовых учреждениях	4.83%	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	11.81%	8.86%	8.86%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.95%	8.16%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	5.81%	-	-	-
Средства клиентов, кроме средств физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	0.25%	-	-	-
срочные депозиты	9.19%	3.49%	5.95%	-
Средства клиентов физических лиц				
текущие счета, счета "до востребования"	-	0.01%	0.02%	-
срочные депозиты	9.58%	4.58%	4.30%	-
Субординированные кредиты	12.00%	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, подверженных процентному риску, выраженных в соответствующей валюте.

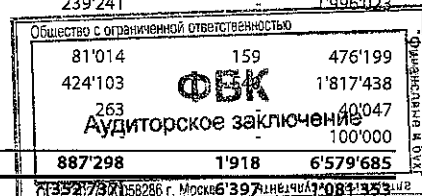
- Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск потерь вследствие неблагоприятного для Банка изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в валюте.

Контроль за валютным риском производится путем регулирования размера валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранной валют. Банком осуществляется ежедневный контроль открытой валютной позиции Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1'190'570	115'730	197'029	8'315	1'511'644
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108'040	-	-	-	108'040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31'748	130'532	-	-	162'280
Средства в финансовых учреждениях	-	1'925	14'579	-	16'504
Кредиты и авансы клиентам	5'029'770	171'562	322'506	-	5'523'838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130'810	71'818	-	-	202'628
Основные средства и нематериальные активы	43'219	-	-	-	43'219
Прочие активы	61'637	30'801	447	-	92'885
Итого активов	6'595'794	522'368	534'561	8'315	7'661'038
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	780'241	-	-	-	780'241
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1'175'198	50'643	142'677	1'219	1'369'737
- срочные депозиты	1'339'262	417'520	239'241	-	1'996'023
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	370'565	24'461	-	-	395'026
- срочные депозиты	1'146'452	246'343	-	-	1'392'795
Прочие обязательства и резервы	39'205	579	-	-	40'047
Субординированные кредиты	100'000	-	-	-	100'000
Итого обязательств	4'950'923	739'546	887'298	1'918	6'579'685
Чистая балансовая позиция	1'644'871	(217'178)	647'263	697	1'084'593



В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	598'719	798'033	721'652	15'164	2'133'568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	117'255	-	-	-	117'255
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4'217	-	-	-	4'217
Средства в финансовых учреждениях	1'385'790	15'032	47'625	-	1'448'447
Кредиты и авансы клиентам	4'644'999	200'403	482'700	-	5'328'102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502'289	98'902	-	-	601'191
Основные средства и нематериальные активы	132'857	-	-	-	132'857
Прочие активы	74'590	558	4	-	75'152
Итого активов	7'460'716	1'112'928	1'251'981	15'164	9'840'789
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	174'000	-	-	-	174'000
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	2'161'096	265'685	256'777	3'200	2'686'758
- срочные депозиты (более 30 дней)	1'512'566	461'567	124'226	-	2'098'359
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	1'236'062	38'914	96'368	10'621	1'381'965
- срочные депозиты (более 30 дней)	1'343'924	353'156	806'975	-	2'504'055
Прочие обязательства и резервы	33'867	673	982	-	35'522
Субординированные кредиты	70'000	-	-	-	70'000
Итого обязательств	6'531'515	1'119'995	1'285'328	13'821	8'950'659
Чистая балансовая позиция	929'201	(7'067)	(33'347)	1'343	890'130

- Фондовый риск

Банк принимает фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку корпоративных акций при изменении их рыночных котировок. Управление фондовым риском осуществляет Отдел ценных бумаг, который осуществляет контроль за сроками и размером погашения, процентных выплат по приобретенным и собственным ценным бумагам.

- Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 25% от суммы капитала. См. примечание 29.

- Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур, оптимизации технологических процессов Банка.

Основные принципы управления операционным риском:

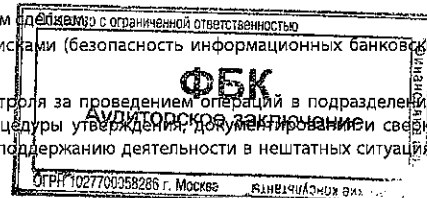
- управление операционным риском проводится на постоянной основе во всех структурных подразделениях банка,
- проводится регулярная идентификация, оценка и мониторинг операционных рисков,
- ведется внутренняя и внешняя аналитическая база данных операционных рисков,
- принимаются меры по минимизации операционных рисков.

Мероприятия, направленные на минимизацию операционных рисков:

- регламентация бизнес-процессов;
- разграничение доступа к информации;
- разграничение доступа к материальным активам Банка;
- использование лицензионного программного обеспечения;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- создание копий критически важных файлов с данными;
- обеспечение возможности восстановления информационных ресурсов и систем;
- развитие соразмерной характеру и масштабам деятельности системы внутреннего контроля;
- надлежащая подготовка персонала;
- развитие системы автоматизации банковских технологий;
- мониторинг действий пользователей;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим

закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных банковских систем, автоматизация, внутренняя безопасность).

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.



– Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка потерь в результате ошибок (недостатков), допущенных при выработке Стратегии и выражающийся в:

- практической невозможности достижения стратегических целей,
- повышенном уровне издержек, необходимых для достижения стратегических целей,
- убытках от неверно выбранных направлений развития.

Целью управления стратегическим риском является снижение стратегического риска. Приоритетом является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации возможных убытков.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в учредительных документах, разграничение полномочий органов управления и созданных комитетов по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и сотрудниками Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг тенденций развития рынка банковских услуг для корректировки Стратегии, для выявления новых направлений деятельности и отказа от неперспективных направлений;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью снижения и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка.

– Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические заключения и рекомендации или составление документов с ошибками юридического характера, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также неисполнение ими или неполное исполнение заключенных договоров.

Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений, решений судов.

Мониторинг правового риска ведется на постоянной основе. Для целей мониторинга в Банке на постоянной основе осуществляется :

- контроль за происходящими изменениями в законодательстве РФ и нормативных актах Банка России
- каждый сотрудник Банка обязан отслеживать изменения в законодательстве РФ, относящихся к деятельности Банка, нормативных актах Банка России по своему направлению деятельности с использованием системы Консультант-плюс, сайта Банка России и др.
- размещение Службой внутреннего контроля информации на внутреннем сайте Банка об изменениях в законодательстве РФ и нормативных актах, относящихся к деятельности Банка.

– Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) или снижения их активности вследствие формирования в обществе в целом и в кругу клиентов в частности негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или иных аспектах деятельности Банка.

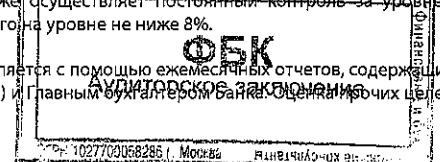
Мониторинг риска потери деловой репутации ведется на постоянной основе. В целях обеспечения эффективного управления риском потери деловой репутации Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка в соответствии со своей компетенцией:

- принимают своевременные меры по устранению нарушений в деятельности Банка
- содействуют соблюдению принципов профессиональной этики, в том числе принимаемых банковскими союзами (ассоциациями) и саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк
- управляют риском потери деловой репутации с оценкой степени угрозы деловой репутации Банка на перспективу
- в процессе управления риском потери деловой репутации учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга
- устанавливают порядок представления внутренней отчетности о реагировании Банка на отзывы средств массовой информации, клиентов и контрагентов, акционеров и иных лиц о Банке, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях
- разрабатывают и осуществляют программы подготовки и переподготовки сотрудников
- соблюдают принцип "Знай своего служащего"
- обеспечивают идентификацию реальных владельцев Банка.

29 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России, и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк также осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с Базельским соглашением, для поддержания его на уровне не ниже 8%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления (Президентом) и Главным бухгалтером Банка. Оценка достижений целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.



При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России использовались следующие суммы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	1'357'496	1'058'639
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	8'273'715	8'771'782
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	16.4%	12.1%

В течение периодов, закончившихся 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годов, Банк соблюдал норматив достаточности капитала, установленный Банком России.

В соответствии с требованиями Банка России субординированный кредит (примечание 24) включен в состав собственного капитала Банка, определяемого по Российскому законодательству, по амортизированной стоимости, что означает пропорциональное уменьшение участия субординированного кредита в капитале Банка в течение последних 5 лет перед его погашением.

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I». Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Собственный капитал		
Капитал 1-го уровня	1'081'353	890'130
Всего капитал 1-го уровня	1'081'353	890'130
Капитал 2-го уровня	204'887	188'220
Всего капитал 2-го уровня	204'887	188'220
Всего собственный капитал	1'286'240	1'078'350

Ниже приведены коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные Банком в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого «Базель I»:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	12.9%	9.4%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	15.3%	11.4%

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

30 Условные обязательства

Налоговое законодательство

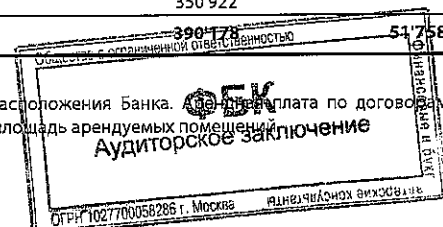
Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные арендные платежи по неаннулируемым договорам операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Не позднее 1 года	2'720	11'629
После 1 года, но не позже 5 лет	36'536	40'129
После 5 лет	350'922	
Всего обязательства по операционной аренде	390'178	51'758

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений - основного места расположения Банка. Арендная плата по договорам операционной аренды определяется на основе арендной платы за один квадратный метр в пересчете на площадь арендуемых помещений.



Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Банк отражает резервы по обязательствам кредитного характера, если велика вероятность возникновения убытков по данным обязательствам.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафта	1'648'942	1'194'172
Импортные аккредитивы	14'579	-
Гарантии выданные	500'972	287'501
Всего обязательства кредитного характера	2'164'493	1'481'673

Заложенные активы

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел активы, выступающие в качестве обеспечения по кредитам, привлеченным от Банка России (за 31 декабря 2012 года - не имел активов, выступающих в качестве обеспечения).

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Заложенный актив	Связанное обязательство	Заложенный актив	Связанное обязательство
АКТИВЫ				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52'387	40'745	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1'590'172	460'500	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71'079	55'255	-	-
Итого активов	1'713'638	556'500	-	-

Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации ОФЗ-26207 со справедливой стоимостью за 31 декабря 2013 года 10204 тысяч рублей, облигации ТАТФОНДБАНК БО-06 со справедливой стоимостью 6516 тысяч рублей, облигации PSB Finance S.A. 2017 со справедливой стоимостью 35667 тысяч рублей, облигации ТМК Capital S.A. 2018 со справедливой стоимостью 34466 тысяч рублей, облигации VIP Finance Ireland Limited 2021 со справедливой стоимостью 36613 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). За 31 декабря 2013 года эти ценные бумаги были отражены в балансе как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. См. примечания 15, 18 и 21.

Кроме того по состоянию за 31 декабря 2013 года, обязательные резервы на сумму 108040 тысяч рублей (2012 г.: 117255 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

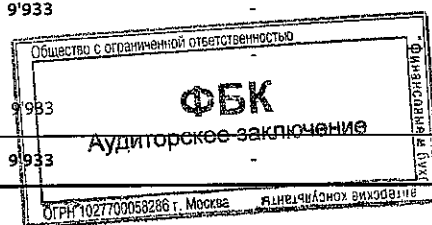
31 Производные финансовые инструменты

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютно-обменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам, заключенным Банком на отчетную дату, представлена в таблице далее. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки по валютным производным инструментам имеют краткосрочный характер.

	2013		2012	
	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам	Требования по форвардным сделкам	Обязательства по форвардным сделкам
Валютные форвардные контракты	9'978	9'933	-	-
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	9'978	-	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете	-	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	9'978	9'933	-	-



За 31 декабря 2013 года форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком, не было.

32 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму компенсации при сделке с активом или обязательством между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывались Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что Российской Федерации присвоены рейтинги инвестиционного уровня, экономика страны продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через Отчет о прибылях и убытках, включая ценные бумаги, отнесенные к категории «дебиторская задолженность по сделкам РЕПО», производные финансовые инструменты и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Средства в финансовых учреждениях

По оценке руководства, справедливая стоимость средств в финансовых учреждениях существенно не отличалась от их соответствующей балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения рыночных условий. Соответственно, большая часть средств размещена под процентные ставки, приближенные к рыночным процентным ставкам.

Кредиты и авансы клиентам

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. В случае если по оценке Банка ставки по ранее выданным кредитам значительно отличаются от действующих на отчетную дату ставок по аналогичным инструментам, определяется оценочная справедливая стоимость таких кредитов. Оценка основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Банк оценивает справедливую стоимость прочих финансовых активов, включая дебиторскую задолженность по торговым и хозяйственным операциям, равной балансовой стоимости, учитывая краткосрочный характер задолженности.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

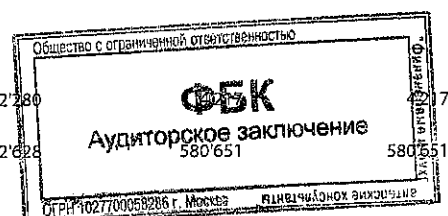
Справедливая стоимость данных обязательств основывается на рыночных ценах, в случае наличия таковых. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или при заблаговременном уведомлении («обязательства, подлежащие погашению по требованию»), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Производные финансовые инструменты

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	162'280	162'280	162'280	162'280
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	202'628	202'628	202'628	202'628



Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Денежные средства и их эквиваленты	1'511'644	1'511'644	2'133'568	2'133'568
Обязательные резервы на счетах в Банке России	108'040	108'040	117'255	117'255
Средства в финансовых учреждениях	16'504	16'504	1'448'447	1'448'447
Кредиты и авансы клиентам	5'523'838	5'523'838	5'328'102	5'328'102
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	20'540	20'540
Прочие активы	92'885	92'885	75'152	75'152
Всего финансовые активы	7'617'819	7'617'819	9'707'932	9'707'932

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Средства финансовых учреждений	780'241	780'241	174'000	174'000
Средства клиентов	5'659'397	5'659'397	8'671'137	8'671'137
Прочие обязательства и резервы	40'047	40'047	35'522	35'522
Субординированные кредиты	100'000	100'000	70'000	70'000
Итого обязательств	6'579'685	6'579'685	8'950'659	8'950'659

33 Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По мнению Руководства, связанными сторонами можно считать конечных бенефициаров, прямых акционеров Банка, его дочерние предприятия, предприятия, контроль над которыми осуществляется совместно с контролем над Банком, основной управляющий состав Банка.

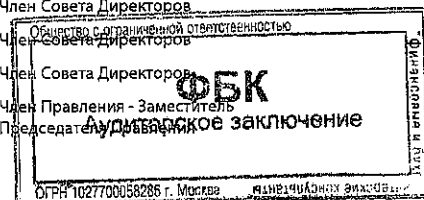
По состоянию за 31 декабря 2013 года связанными сторонами Банка являлись:

Основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары)

Наименование	Деятельность	Тип отношений	До даты в текущем периоде
Селихова Е.К.	физическое лицо	акционер	
Яровой Б.В.	физическое лицо	акционер	
Тарасов О.В.	физическое лицо	акционер	
Яровая Ю.И.	физическое лицо	акционер	
Будзуляк Б.В.	физическое лицо	акционер	
Компания "Илузанион Консалтантс Лимитед" (республика Кипр)	инвестиции	акционер	
НПФ "Регионфонд"	финансы и инвестиции	акционер	

Основной управляющий персонал Банка

Наименование	Деятельность	Функции	До даты в текущем периоде
Селихова Е.К.	физическое лицо	Председатель Совета Директоров	
Яровой Б.В.	физическое лицо	Член Совета Директоров - Председатель Правления	
Тарасов О.В.	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Ермолаев О.Ф.	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Панов Ю.Р.	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Ганс Кристиан Далл Нигард	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Бутина Н.Н.	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Терехов А.Г.	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Мыйс Юрий	физическое лицо	Член Совета Директоров	
Колчин П.М.	физическое лицо	Член Правления - Заместитель Председателя Правления	



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Трофимова Т.В.	физическое лицо	Член Правления - Заместитель Председателя Правления
Мартынова Л.Ю.	физическое лицо	Член Правления - Заместитель Председателя Правления
Голуб И.В.	физическое лицо	Член Правления - Главный бухгалтер
Колесникова Т.С.	физическое лицо	Член Правления - Советник Председателя Правления
Бабко М.И.	физическое лицо	Член Правления - Начальник службы безопасности
Доронин Ю.Е.	физическое лицо	Член Правления - Начальник Управления ИТ

Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам (если не указано иное). Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Основные акционеры и организации, контролирурующие акционеров (конечные бенефициары)

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2013 и 2012 годы.

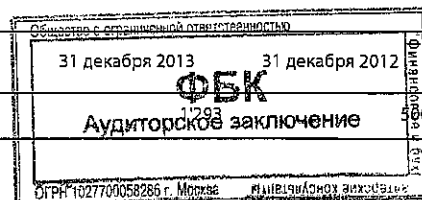
Акционер (конечный бенефициар)	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам		48		271
Итого активов		48		271
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	представлены остатками на срочных счетах (депозитах) сроком погашения с апреля 2014 по декабрь 2017 и ставкой от 11.5% до 13% годовых	405'000	представлены остатками на срочных счетах (депозитах) сроком погашения с апреля 2013 по декабрь 2017 и ставкой от 10% до 13% годовых	265'000
Средства клиентов физических лиц	представлены остатками на срочных и текущих счетах клиентов	126'507	представлены остатками на срочных и текущих счетах клиентов	76'955
Прочие обязательства и резервы		1		3
Итого обязательств		531'508		341'958

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2013 и 2012 годы.

	2013	2012
Процентные доходы	23	98
Процентные расходы	(38'908)	(32'478)
Комиссионный доход	288	96

Далее указаны условные обязательства по операциям со связанными сторонами - основные акционеры и организации, контролирующие акционеров (конечные бенефициары) - за 2013 и 2012 годы.

Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт



ЗАО ИКБ "ЕВРОПЕЙСКИЙ"

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

Основной управляющий персонал Банка

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2013 и 2012 годы.

Ключевое руководство	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	кредиты сроком погашения с февраля 2014г по декабрь 2016г; максимальная ставка 22% годовых	9'564	кредиты сроком погашения с января 2013г по декабрь 2016г; максимальная ставка 10% годовых	10'477
Итого активов		9'564		10'477
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов физических лиц	представлены остатками на срочных и текущих счетах	185'763	представлены остатками на срочных и текущих счетах	793'604
Прочие обязательства и резервы		4		5
Итого обязательств		185'767		793'609

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - основной управляющий персонал банка - за 2013 и 2012 годы.

	2013	2012
Процентные доходы	980	1'208
Процентные расходы	(46'302)	(46'944)
Комиссионный доход	504	249
Операционные расходы	(38'478)	(37'060)

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	38'478	37'060

34 События после отчетной даты

Некорректирующие события в деятельности Банка после отчетной даты:

13 декабря 2013 года произошли события, близкие к жесткому сценарию «Кризис на рынке». Они были обусловлены паникой клиентов банков, вызванной отзывом лицензии у крупного банка, действовавшего в Калининградской области.

В результате оттока средств 13-20 декабря 2013 года Банк был вынужден на практике использовать методы привлечения дополнительных средств для поддержания ликвидности, установленные решениями Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП), и Политикой по управлению ликвидности:

- заключены сделки типа «конверсионный своп» на бирже (размещение иностранной валюты с одновременным привлечением рублей России);
- использованы для внутрисрочного овердрафта средства от Банка России под залог имеющихся ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России;
- привлечены средства у Банка России (по операции внебиржевого РЕПО);
- привлечены средства от ОАО "Промсвязьбанк" по операции Sell/Buy с еврооблигациями;
- привлечены средства овернайт от ОАО "МСП БАНК";
- осуществлен досрочный возврат средств, размещенных по операциям МБК в Банках-контрагентах;

Кроме того:

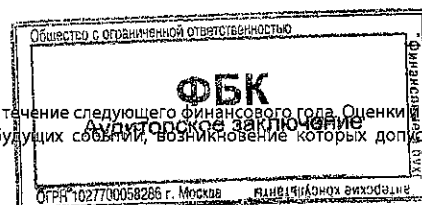
- приостановлены новые размещения в МБК (без закрытия лимитов на банки-контрагенты);
- сокращены операции Банка по кредитованию.

Эти меры стали управленческой реакцией на панику клиентов, охватившую региональный банковский рынок Калининградской области в связи с отзывом 13 декабря 2013 года лицензии у одного из крупнейших финансовых институтов региона. Благодаря принятым Банком управленческим решениям, удалось полностью сохранить платежеспособность и выполнить все требования клиентов.

Привлечение стратегического инвестора являлось одной из приоритетных задач Совета директоров ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» на протяжении нескольких лет. Возникшая в декабре нестабильность на банковском рынке Калининградской области ускорила поиск решения этой задачи. Сделка по приобретению 100% акций ЗАО ИКБ «ЕВРОПЕЙСКИЙ» со стороны ОАО «Банк «Санкт-Петербург» была объявлена 26 декабря 2013 года и мотивирована ожидаемым синергетическим эффектом. Она была проведена на рыночных условиях, соответствующих конъюнктуре того периода. Кроме того, данная сделка позволила нивелировать возросшие репутационные риски. 10 февраля 2014 года данная сделка была успешно завершена.

35 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.



Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей) они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски, как кредитный (собственный и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки Банком. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость производных финансовых инструментов.

Обесценение долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк понес бы дополнительные убытки, которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в отчет о прибылях и убытках.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления Банка 24 апреля 2014 г.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Яровой Б.В.

Голуб И.В.

