

Аудиторское заключение  
о финансовой отчетности  
**ООО «Ю Би Эс Банк»**  
за 2013 год

*Апрель 2014 г.*

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9
1. Описание деятельности	9
2. Основы подготовки отчетности	9
3. Основные принципы учетной политики	10
4. Существенные учетные суждения и оценки	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	19
6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	19
7. Торговые ценные бумаги	19
8. Средства в кредитных организациях	19
9. Производные финансовые инструменты	20
10. Кредиты клиентам	20
11. Основные средства и нематериальные активы	21
12. Налогообложение	21
13. Прочие активы и обязательства	23
14. Средства кредитных организаций	23
15. Средства клиентов	23
16. Чистые активы, приходящиеся на участника	24
17. Договорные и условные обязательства	24
18. Чистые комиссионные доходы/расходы	25
19. Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	25
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	25
21. Управление рисками	26
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	36
23. Операции со связанными сторонами	36
24. Достаточность капитала	38
25. События после отчетной даты	38



Совершенство  
бизнеса,  
улучшаем мир

Ernst & Young LLC  
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1  
Moscow, 115035, Russia  
Tel: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Fax: +7 (495) 755 9701  
www.ey.com/ru

ООО «Эрнст энд Янг»  
Россия, 115035, Москва  
Садовническая наб., 77, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 705 9700  
+7 (495) 755 9700  
Факс: +7 (495) 755 9701  
ОКПО: 59002827

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Участнику и Совету директоров ООО «Ю Би Эс Банк»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ООО «Ю Би Эс Банк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника, и отчета о движении денежных средств за 2013 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, 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 провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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



Совершенствуя бизнес,  
улучшаем мир

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Ю Би Эс Банк» по состоянию на 31 декабря 2013 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Е.В. Зайчикова  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг»

29 апреля 2014 г.

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ООО «Ю Би Эс Банк»  
Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 9 марта 2006 г., регистрационный номер в книге государственной регистрации кредитных организаций 3463.  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 9 марта 2006 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1067711001863.  
Местонахождение: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, д. 2, стр. 2.

### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР).  
ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

**Отчет о финансовом положении****На 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 751 557	8 488 945
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	97 565	69 421
Торговые ценные бумаги	7	–	280 155
Средства в кредитных организациях	8	7 632	–
Производные финансовые активы	9	–	151 258
Кредиты клиентам	10	450 080	–
Основные средства и нематериальные активы	11	111 877	6 886
Текущие активы по налогу на прибыль	12	90 507	92 028
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	–	43 005
Прочие активы	13	168 496	66 510
<b>Итого активы</b>		<b>5 677 714</b>	<b>9 198 208</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных организаций	14	1 310 464	3 848 419
Производные финансовые обязательства	9	–	199 796
Средства клиентов	15	315 432	1 121 019
Прочие обязательства	13	320 503	198 000
<b>Итого обязательства</b>		<b>1 946 399</b>	<b>5 367 234</b>
<b>Чистые активы, приходящиеся на участника</b>			
Уставный капитал	16	3 450 000	3 450 000
Дополнительный капитал		1 404 510	925 851
Накопленный убыток		(1 123 195)	(544 877)
<b>Итого чистые активы, приходящиеся на участника</b>		<b>3 731 315</b>	<b>3 830 974</b>
<b>Итого обязательства</b>		<b>5 677 714</b>	<b>9 198 208</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Председатель Правления

П.Э. Голдфинч

Главный бухгалтер

О.Н. Рубашко

29 апреля 2014 г.



**Отчет о совокупном доходе****За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты		813	195 910
Средства в кредитных организациях		239 351	295
		<b>240 164</b>	<b>196 205</b>
Торговые ценные бумаги		48 217	208 262
		<b>288 381</b>	<b>404 467</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства клиентов		(590)	(687)
Средства кредитных организаций		(77 555)	(98 239)
		<b>(78 145)</b>	<b>(98 926)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>			
Чистые комиссионные расходы	18	(14 007)	(27 863)
Чистые расходы по операциям с торговыми ценными бумагами		(46 563)	(38 320)
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		287 915	(73 582)
- переоценка валютных статей		(227 031)	186 647
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	19	331 627	247 379
		<b>331 941</b>	<b>294 261</b>
<b>Непроцентные доходы</b>			
Расходы на персонал	20	(808 171)	(772 808)
Амортизация	11	(3 498)	(9 697)
Прочие операционные расходы	20	(261 433)	(278 002)
Прибыль от реализации основных средств		749	-
		<b>(1 072 353)</b>	<b>(1 060 507)</b>
<b>Непроцентные расходы</b>			
<b>Убыток до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>(530 176)</b>	<b>(460 705)</b>
Расходы по налогу на прибыль	12	(48 142)	(18 892)
<b>Убыток за отчетный год</b>		<b>(578 318)</b>	<b>(479 597)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
		-	-
<b>Итого совокупный убыток за год</b>		<b>(578 318)</b>	<b>(479 597)</b>

**Отчет об изменениях в чистых активах, приходящихся на участника****За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Дополнительный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)</i>	<i>Чистые активы, приходящиеся на участника</i>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>		<b>3 450 000</b>	<b>925 851</b>	<b>(65 280)</b>	<b>4 310 571</b>
Убыток за год		–	–	(479 597)	(479 597)
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	–
<b>Итого совокупный убыток за год</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(479 597)</b>	<b>(479 597)</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>		<b>3 450 000</b>	<b>925 851</b>	<b>(544 877)</b>	<b>3 830 974</b>
Убыток за год		–	–	(578 318)	(578 318)
Прочий совокупный доход за год		–	–	–	–
<b>Итого совокупный убыток за год</b>		<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(578 318)</b>	<b>(578 318)</b>
Материальная помощь	16	–	478 659	–	478 659
<b>На 31 декабря 2013 г.</b>		<b>3 450 000</b>	<b>1 404 510</b>	<b>(1 123 195)</b>	<b>3 731 315</b>

**Отчет о движении денежных средств****За год, закончившийся 31 декабря 2013 года***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Примечание</i>	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		295 693	422 261
Проценты выплаченные		(80 572)	(96 716)
Комиссии полученные		4 981	6 598
Комиссии выплаченные		(18 988)	(34 461)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(47 995)	(45 566)
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		239 377	(39 507)
Прочие доходы полученные		331 627	247 379
Расходы на персонал, выплаченные		(720 206)	(860 088)
Прочие операционные расходы выплаченные		(441 261)	(100 100)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>(437 344)</b>	<b>(500 200)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Торговые ценные бумаги		277 469	2 277 948
Средства в кредитных организациях и обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(16 393)	56 565
Кредиты клиентам		(450 000)	–
Прочие активы		(101 659)	24 371
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций		(2 764 265)	2 972 950
Средства клиентов		(910 461)	935 809
Прочие обязательства		191 083	(204 504)
<b>Чистые денежные потоки поступившие от/(использованные в) операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(4 211 570)</b>	<b>5 562 939</b>
Уплаченный налог на прибыль		(3 616)	(6 160)
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>(4 215 186)</b>	<b>5 556 779</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(85 352)	(2 767)
Поступления от реализации основных средств		884	–
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(84 468)</b>	<b>(2 767)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Материальная помощь от участника	16	478 659	–
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>478 659</b>	<b>–</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		86 881	(62 465)
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(3 734 114)</b>	<b>5 491 547</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>8 485 671</b>	<b>2 994 124</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>4 751 557</b>	<b>8 485 671</b>

Прилагаемые примечания на стр. 9-38 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

ООО «Ю Би Эс Банк» (далее по тексту – «Банк») был учрежден 22 июля 2005 года в форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании Лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») № 3463 на осуществление банковских операций от 6 июня 2006 года.

Банк имеет лицензию Банка России № 3463 от 4 августа 2010 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Кроме того, Банк имеет Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной Службой по Финансовым Рынкам (ФСФР России):

- ▶ на осуществление депозитарной деятельности – №. 177-12414-000100, от 30 июля 2009 года – бессрочно;
- ▶ на осуществление брокерской деятельности – №. 177-12405-100000, от 30 июля 2009 года – бессрочно;
- ▶ на осуществление дилерской деятельности – №. 177-12408-010000, от 30 июля 2009 года – бессрочно.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации с августа 2010 года и включен в реестр банков-участников системы под регистрационным номером 982.

Стратегическим направлением развития Банка в 2013 году явилась дальнейшая работа по концентрации усилий в сфере предоставления интегрированных финансовых услуг.

В 2013 году в составе Правления Банка произошли изменения: Курт Роберт Шмид покинул Правление Банка. На пост председателя Правления Банка был назначен Голдфинч Пол Эндрю.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года Банк не имел индивидуальных кредитных рейтингов.

Банк не имеет отделений и филиалов. Фактическая численность сотрудников Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 95 человек (2012 год – 111 человек).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности: 115054, Россия, г. Москва, Павелецкая площадь, дом 2, строение 2.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов 100% Уставного капитала Банка принадлежало единственному участнику «Ю Би Эс АГ» (UBS AG).

«Ю Би Эс АГ» (UBS AG) является фактической материнской компанией Банка, созданной и осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством Швейцарии. Деятельность Банка согласуется с требованиями материнской компании, в том числе в части определения круга проводимых операций, тарифной политики и методики оценки принимаемых рисков.

## 2. Основы подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики».

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Приведение капитала (чистых активов, приходящихся на участника) и убытка за год по РПБУ к суммам по МСФО**

Капитал (чистые активы, приходящиеся на участника) и прибыли/(убыток) за год по РПБУ приводятся к суммам по МСФО следующим образом:

	2013 г.		2012 г.	
	<i>Капитал (чистые активы, приходя- щиеся на участника)</i>	<i>Убыток за год</i>	<i>Капитал (чистые активы, приходя- щиеся на участника)</i>	<i>Убыток за год</i>
<b>По Российским правилам бухгалтерского учета</b>	<b>3 948 985</b>	<b>(56 042)</b>	<b>4 005 027</b>	<b>(528 858)</b>
Начисление премий	(256 148)	(91 201)	(164 947)	89 196
Материальная помощь	–	(478 659)	–	–
Начисление расходов по аудиторским услугам	(3 401)	(177)	(3 224)	61
Признание и учет основных средств	15 024	16 214	(1 190)	(3 573)
Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости	–	579	(579)	3 658
Переоценка производных активов и обязательств по справедливой стоимости	–	46 560	(46 560)	(32 097)
Отложенные налоги	–	(43 005)	43 005	(13 039)
Налог на прибыль	–	–	–	212
Прочее	26 855	27 413	(558)	4 843
<b>По Международным стандартам финансовой отчетности</b>	<b>3 731 315</b>	<b>(578 318)</b>	<b>3 830 974</b>	<b>(479 597)</b>

**3. Основные принципы учетной политики****Изменения в учетной политике**

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка с 1 января 2013 года.

*МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

*Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправки не оказали влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

*Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

*Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2013 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### **Финансовые активы**

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о совокупном доходе.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о совокупном доходе при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Оценка справедливой стоимости*

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как торговые ценные бумаги и производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- ▶ либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- ▶ либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- ▶ Уровень 1 – Рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);
- ▶ Уровень 2 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;
- ▶ Уровень 3 – Модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), межбанковские депозиты, расчетные счета в торговых системах, а также сделки обратной продажи («обратное репо») на срок до 30 дней включительно. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции).

#### Заемные средства

Финансовые инструменты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства кредитных организаций, средства клиентов. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

#### Аренда

##### *Операционная аренда – Банк в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

##### *Средства в кредитных организациях*

В отношении средств в кредитных организациях, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если средства в кредитных организациях размещены по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

##### *Финансовые обязательства*

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибылей и убытков.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате в бюджет/возмещению из бюджета в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Расходы по прочим налогам, кроме налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Офисное оборудование	2-6
Компьютеры и оргтехника	3-4
Телекоммуникационное оборудование	3-4
Программное обеспечение	3-4
Транспортные средства	3-4

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Расходы на разработку и усовершенствование программного обеспечения признаются активом в том случае, если соответствующее программное обеспечение удовлетворяет критерию об идентифицируемом активе, который будет генерировать ожидаемые будущие экономические выгоды, и стоимость такого актива может быть надежно оценена. Программное обеспечение, созданное своими силами, удовлетворяющее вышеуказанным критериям и приобретенное программное обеспечение классифицируется в категорию «Программное обеспечение».

#### Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода.

- ▶ *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### Пересчет иностранных валют

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операциям в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату таких операций включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте.

На 31 декабря 2013 и 2012 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 32,7292 руб. и 30,3727 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Изменение учетной политики в будущем

##### ***Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу***

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 не окажет влияния на классификацию и оценку финансовых активов и обязательств Банка. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»*

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ожидается, что применение данной поправки не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на Банк.

*Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»*

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Банк считает, что Интерпретация IFRIC 21 не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

*Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»*

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Ожидается, что применение данной поправки не окажет никакого влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

#### Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

#### Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства допускает их различное толкование, выборочное и непоследовательное применение, кроме того законодательство подвержено частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавняя практика в Российской Федерации показывает, что налоговые органы могут занимать жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Налогообложение (продолжение)

Российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 г., разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, а также налога на доходы физических лиц и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2013 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2013 году (за исключением некоторых типов сделок).

В 2013 году Банк определило свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2013 году, соответствуют рыночному уровню цен. В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, Банком будет представлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках в российские налоговые органы, а также подготовлена соответствующая документация по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

##### Признание отложенного налогового актива

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. В 2013 году Банк решил не признавать отложенный налоговый актив, так как руководство Банка не имеет достоверных оценок относительно будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета.

##### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличную от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, однако некоторые области требуют оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использовало всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Наличные денежные средства	111	361
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	100 077	17 870
Остатки средств на текущих счетах в прочих кредитных организациях		
- Российской Федерации	262	4 207
- других стран	124 683	1 087 223
Расчетные счета в торговых системах	1 314 424	986 010
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней в других странах	3 212 000	6 390 000
	<u>4 751 557</u>	<u>8 485 671</u>
Проценты к получению по срочным депозитам в кредитных организациях, размещенным на срок до 30 дней в других странах	-	3 274
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<u><b>4 751 557</b></u>	<u><b>8 488 945</b></u>

Текущие счета в ЦБ РФ представляют собой средства, размещенные в ЦБ РФ для проведения текущих расчетов и других операций.

На 31 декабря 2013 г. остатки средств на текущих счетах в банках других стран включают в себя остатки на текущих счетах в материнском банке, которые составили 124 683 тыс. руб. (2012 г.: 933 181 тыс. руб.) (Примечание 23).

На 31 декабря 2013 г. 3 212 000 тыс. руб. (2012 г.: 6 390 000 тыс. руб.) были размещены в виде краткосрочных депозитов в материнском банке в рублях. Проценты к получению по срочным депозитам в материнском банке на 31 декабря 2013 г. составили 0 тыс. руб. (2012 г.: 3 274 тыс. руб.) (Примечание 23).

## 6. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита, поэтому данные суммы не включаются в денежные средства и их эквиваленты.

На 31 декабря 2013 г. Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации составили 97 565 тыс. руб. (2012 г.: 69 421 тыс. руб.).

## 7. Торговые ценные бумаги

На 31 декабря 2013 г. Банк не имел остатков по статье Торговые ценные бумаги.

На 31 декабря 2012 г. Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя облигации кредитных организаций в размере 280 155 тыс. руб. Облигации кредитных организаций представляют собой долговые ценные бумаги, выпущенные крупным российским банком с номинальной процентной ставкой 9,75% и сроком погашения 2014-2021 гг.

## 8. Средства в кредитных организациях

На 31 декабря 2013 г. Средства в кредитных организациях в размере 7 632 тыс. руб. (2012 г.: 0 тыс. руб.) представляют собой средства, размещенные на счетах в Торговых системах в качестве гарантийного обеспечения для проведения торгов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**9. Производные финансовые инструменты**

На 31 декабря 2013 г. Банк не имел остатков по статье Производные финансовые инструменты.

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена информация, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	2013 г.			2012 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Валютные контракты</b>						
Свопы – иностранные контракты	-	-	-	14 864 986	141 931	23 396
Свопы – внутренние контракты	-	-	-	16 534 422	-	176 377
Форварды – иностранные контракты	-	-	-	3 409 047	8 862	-
Форварды – внутренние контракты	-	-	-	197 440	465	23
<b>Итого производные активы/обязательства</b>		-	-		<b>151 258</b>	<b>199 796</b>

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

Валютные 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 валютнообменных курсов на рынке, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

**Свопы**

Свопы представляют собой договорные соглашения на одновременное приобретение и продажу (или наоборот) определенного финансового инструмента. Расчеты по данным сделкам производятся в различные даты. Своп может состоять из комбинации сделок Спот и Форвард или комбинации двух Форвардных сделок с различными сроками реализации в будущем.

**Форварды**

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

**Производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли**

Основная деятельность Банка по торговле производными инструментами осуществляется с клиентами. Позиции по операциям с клиентами обычно закрываются обратными позициями по операциям с контрагентами. Банк также может открывать собственные позиции, по которым ожидается получение прибыли от благоприятного колебания цен, ставок или индексов. Эта статья также включает производные инструменты, не соответствующие требованиям учета хеджирования согласно МСФО (IAS) 39.

**10. Кредиты клиентам**

На 31 декабря 2013 г. по статье Кредиты клиентам отражен остаток в размере 450 080 тыс. руб., который представляет собой кредит, предоставленный компании, находящейся под общим контролем в рублях со сроком погашения 9 января 2014 г. Вышеуказанная сумма включает в том числе проценты к получению, которые на 31 декабря 2013 г. составили 80 тыс. руб. (Примечание 23).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**11. Основные средства и нематериальные активы**

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	<i>Офисное оборудо- вание</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Телекомму- никационное оборудо- вание</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 31 декабря 2011 г.	16 869	12 111	710	21 669	9 155	60 514
Поступления	1 125	1 642	–	–	–	2 767
Выбытия	–	(36)	–	–	–	(36)
На 31 декабря 2012 г.	17 994	13 717	710	21 669	9 155	63 245
Поступления	–	27 205	–	81 284	–	108 489
Выбытия	–	(1 652)	–	–	(2 993)	(4 645)
На 31 декабря 2013 г.	17 994	39 270	710	102 953	6 162	167 089
<b>Накопленная амортизация</b>						
На 31 декабря 2011 г.	(13 342)	(7 585)	(710)	(21 191)	(3 870)	(46 698)
Начисленная амортизация	(2 431)	(1 503)	–	(478)	(5 285)	(9 697)
Выбытия	–	36	–	–	–	36
На 31 декабря 2012 г.	(15 773)	(9 052)	(710)	(21 669)	(9 155)	(56 359)
Начисленная амортизация	(1 003)	(2 495)	–	–	–	(3 498)
Выбытия	–	1 652	–	–	2 993	4 645
На 31 декабря 2013 г.	(16 776)	(9 895)	(710)	(21 669)	(6 162)	(55 212)
<b>Остаточная стоимость</b>						
На 31 декабря 2011 г.	3 527	4 526	–	478	5 285	13 816
На 31 декабря 2012 г.	2 221	4 665	–	–	–	6 886
На 31 декабря 2013 г.	1 218	29 375	–	81 284	–	111 877

В 2013 году по статье Программное обеспечение Банк признал нематериальный актив, который представляет собой новое программное обеспечение, необходимое для улучшения эффективности работы многих подразделений Банка, разработанное с участием крупной российской компании, специализирующейся на разработке программного обеспечения для банковского сектора. Общая сумма капитализированных затрат, связанных с разработкой данного программного обеспечения в 2013 году составила 81 284 тыс. руб. (из которых 23 137 тыс. руб. представляют собой сумму к оплате по договору). Руководство Банка планирует начать использование вышеуказанного программного обеспечения в 2014 году.

**12. Налогообложение**

Расходы по налогу на прибыль включают в себя следующие позиции:

	<i>2013 г.</i>	<i>2012 г.</i>
Расход по налогу – текущая часть	5 137	5 853
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	43 005	13 039
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>48 142</b>	<b>18 892</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2013 и 2012 гг. составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2013 и 2012 гг. составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям в 2013 и 2012 гг. составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. переплата по налогу на прибыль составила 90 507 тыс. руб. (2012 г.: 92 028 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**12. Налогообложение (продолжение)**

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<b>2013 г.</b>	<b>2012 г.</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(530 176)</b>	<b>(460 705)</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретическая экономия по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>106 035</b>	<b>92 141</b>
Корректировка финансового результата от операций с ценными бумагами	(393)	(3 337)
Процентный (купонный) доход по государственным ценным бумагам, облагаемый налогом по другим ставкам	1 206	1 951
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(12 308)	(7 118)
Изменение отложенных налоговых активов/обязательств, не отраженных в отчете о финансовом положении	(141 116)	(101 725)
Корректировка налога на прибыль за прошлый год – текущая часть	1 521	–
Прочие постоянные разницы	(3 087)	(804)
	<b>(48 142)</b>	<b>(18 892)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующие позиции:

	<b>2011 г.</b>	<b>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе</b>	<b>2012 г.</b>	<b>Возникновение и уменьшение временных разниц в отчете о совокупном доходе</b>	<b>2013 г.</b>
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>					
Налоговые убытки к переносу	2 615	101 725	104 340	91 159	195 499
Начисление премий работникам	50 829	(17 840)	32 989	18 241	51 230
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	1 765	(1 473)	292	(292)	–
Оценка производных финансовых активов по справедливой стоимости	2 893	6 419	9 312	(9 312)	–
Основные средства	–	238	238	(238)	–
Прочие временные разницы	1 034	(860)	174	16 654	16 828
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>59 136</b>	<b>88 209</b>	<b>147 345</b>	<b>116 212</b>	<b>263 557</b>
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(2 615)	(101 725)	(104 340)	(159 217)	(263 557)
<b>Отложенный налоговый актив, чистая сумма</b>	<b>56 521</b>	<b>(13 516)</b>	<b>43 005</b>	<b>(43 005)</b>	<b>–</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>					
Оценка ценных бумаг по справедливой стоимости	–	–	–	–	–
Основные средства	(477)	477	–	(18 101)	(18 101)
Оценка производных финансовых активов по справедливой стоимости	–	–	–	–	–
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(477)</b>	<b>477</b>	<b>–</b>	<b>(18 101)</b>	<b>(18 101)</b>
Отложенные налоговые обязательства, не отраженные в отчете о финансовом положении	–	–	–	18 101	18 101
<b>Отложенное налоговое обязательство, чистая сумма</b>	<b>(477)</b>	<b>477</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 г. сумма налоговых убытков Банка, подлежащих переносу на будущие налоговые периоды, составляет 977 494 тыс. руб. (2012 г.: 521 698 тыс. руб.). Перенос таких убытков допускается в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором возник соответствующий убыток.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**13. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расчеты по оказанию информационно-консультационных услуг	152 594	43 516
Расчеты с поставщиками	9 376	3 821
Предоплата	3 057	8 617
Авансы выданные	2 538	797
Расчеты с бюджетом по налогам (за исключением налога на прибыль)	909	2 257
Расчеты по депозитарным услугам	22	355
Сделки спот	–	7 147
<b>Итого прочих активов</b>	<b><u>168 496</u></b>	<b><u>66 510</u></b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расчеты с персоналом по выплате премий по итогам работы за год, неиспользованным отпускам и подотчетным суммам	245 703	166 437
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	48 486	28 236
Расчеты за разработку программного обеспечения	23 137	–
Расчеты за аудиторские услуги	1 699	1 577
Расчеты по прочим операциям	1 478	1 269
Сделки спот	–	481
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b><u>320 503</u></b>	<b><u>198 000</u></b>

**14. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2013г.</u>	<u>2012 г.</u>
Расчеты по корпоративным картам	1 296	1 074
Срочные депозиты и кредиты	1 309 168	3 847 345
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b><u>1 310 464</u></b>	<b><u>3 848 419</u></b>

На 31 декабря 2013 г. Банком были привлечены средства материнского банка, эквивалентные 1 309 168 тыс. руб. в долларах США со сроком погашения 9 января 2014 г. (2012 г.: 0 тыс. руб.). На 31 декабря 2012 г. в состав срочных депозитов и кредитов входили средства, привлеченные от четырех российских банков в размере 3 847 345 тыс. руб.

**15. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие категории клиентов:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Юридические лица		
- текущие/расчетные счета	308 226	1 108 195
Физические лица		
- текущие/расчетные счета	7 206	642
- срочные депозиты	–	12 182
<b>Средства клиентов</b>	<b><u>315 432</u></b>	<b><u>1 121 019</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства юридических лиц в составе текущих счетов в размере 308 226 тыс. руб. (100% от общей суммы Средств клиентов) (2012 г.: 1 108 195 тыс. руб. (100% от общей суммы Средств клиентов)) представляют собой средства связанных с Банком компаний (см. Примечание 23).

По состоянию на 31 декабря 2013 г. средства клиентов – физических лиц в составе текущих счетов в размере 6 528 тыс. руб. (91% от общей суммы Средств клиентов), представляют собой текущие счета, открытые одним из членов ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 315 432 тыс. руб. (2012 г.: 1 121 019 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 16. Чистые активы, приходящиеся на участника

Банк был основан как общество с ограниченной ответственностью с единственным участником. На 31 декабря 2013 г. размер уставного капитала составлял 3 450 000 тыс. руб. (2012 г.: 3 450 000 тыс. руб.). Уставный капитал был сформирован из одной доли, внесенной «Ю Би Эс АГ». Последнее увеличение уставного капитала произошло в ноябре 2011 года на 2 200 000 тыс. руб. Средства поступили от единственного участника Банка «Ю Би Эс АГ», который владеет 100% уставного капитала. Все изменения в уставных документах прошли соответствующую регистрацию.

В течение 2013 года Банк получил материальную помощь от материнского банка в размере 478 659 тыс. руб. (2012 г.: 0 тыс. руб.). Указанные средства не были зарегистрированы в качестве увеличения уставного капитала.

В соответствии с уставом Банка, участники общества с ограниченной ответственностью вправе выйти из общества независимо от согласия других участников или общества. В таких случаях Банк обязан выплатить участнику, подавшему заявление о выходе из общества, действительную стоимость его доли, определяемую на основе данных бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с РГБУ, за год, в течение которого было подано заявление о выходе из общества, либо с согласия участника выдать ему в натуре имущество такой же стоимости. Выплата должна быть произведена в течение шести месяцев с момента окончания финансового года, в течение которого подано заявление о выходе из общества.

## 17. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	500 000	950 000
	<b>500 000</b>	<b>950 000</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	92 357	85 788
	<b>92 357</b>	<b>85 788</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>592 357</b>	<b>1 035 788</b>

Обязательства по предоставлению кредитов были предствалены обязательствами перед связанной стороной.

В 2006 году Банк заключил договор субаренды офисных помещений со связанной стороной. Данный договор был заключен сроком на один год с возможностью пролонгации с обоюдного согласия сторон. В ноябре 2007 года, а также в последующие годы, в том числе в ноябре 2013 года, договор был пролонгирован на один год. Суммы годовых арендных платежей по данному договору аренды, включая обслуживание арендуемых помещений, раскрыты в вышепредставленной таблице.



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**18. Чистые комиссионные доходы/расходы**

Чистые комиссионные доходы/расходы включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Депозитарий	3 110	3 684
Оформление паспортов сделки	1 640	2 361
Расчетные операции	231	237
Операции с ценными бумагами	–	316
<b>Комиссионные доходы</b>	<b><u>4 981</u></b>	<b><u>6 598</u></b>
Операции с денежными средствами	(10 172)	(19 164)
Расчетные операции	(7 967)	(13 433)
Депозитарий	(658)	(1 230)
Прочее	(191)	(634)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b><u>(18 988)</u></b>	<b><u>(34 461)</u></b>
<b>Чистые комиссионные расходы</b>	<b><u>(14 007)</u></b>	<b><u>(27 863)</u></b>

**19. Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы**

Доходы от консультационных услуг включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Доходы от оказания консультационных услуг	331 627	247 359
Прочее	–	20
	<b><u>331 627</u></b>	<b><u>247 379</u></b>

Доходы от оказания консультационных услуг в размере 326 764 тыс. руб. (2012 г. – 206 190 тыс. руб.) представляют собой вознаграждение, полученное за предоставление консультационных услуг материнскому банку.

**20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Заработная плата и премии	706 052	697 785
Отчисления на социальное обеспечение	73 853	61 753
Прочее	28 266	13 270
<b>Заработная плата и прочие суммы вознаграждения работникам</b>	<b><u>808 171</u></b>	<b><u>772 808</u></b>
Содержание и аренда помещений	94 034	92 008
Услуги по предоставлению персонала	37 269	33 284
Операционные налоги	37 002	38 372
Командировочные и сопутствующие расходы	15 721	16 864
Информационные услуги	12 557	22 873
Представительские расходы	8 909	7 040
Ремонт и обслуживание офисной техники	8 308	4 649
Услуги связи	8 044	7 321
Программное обеспечение	7 102	12 840
Транспортные расходы	4 854	7 812
Услуги по подбору персонала	4 161	338
Офисные принадлежности	3 299	3 833
Услуги по переводу	3 199	3 022
Аудиторские услуги	2 957	3 040
Аренда, ремонт, страхование и техническое обслуживание транспортных средств	2 201	3 096
Юридические и консультационные услуги	752	6 561
Подписка на периодические издания	743	779
Благотворительность	710	1 998
Почтовые и курьерские услуги	468	403
Штрафы	93	163
Реклама и маркетинг	–	–
Прочее	9 050	11 706
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b><u>261 433</u></b>	<b><u>278 002</u></b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Управление рисками

### Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

### Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

### Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

### Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

### Контроль рисков

Подразделение контроля рисков несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Оно отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Подразделение контроля рисков отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка.

### Внутренний аудит

Процессы управления рисками, осуществляемые в Банке, ежегодно аудируются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

### Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи моделей, которые отражают как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация предоставляется с пояснениями Правлению, Отделу Кредитных рисков и руководителям заинтересованных подразделений. Она включает в себя сведения о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, стоимость с учетом риска (VaR), показатели ликвидности и изменения в уровне риска. На регулярной основе предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей. Регулярно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Правление получает информацию, необходимую для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Для всех уровней Банка составляются отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

На регулярной основе проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется VaR, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Банк использует производные инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений обменных курсов.

#### *Чрезмерные концентрации риска*

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на диверсификацию размещения активов. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

### Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры. Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам.

Банк традиционно придерживается крайне осмотрительной политики в области управления рисками. Кредитный риск, принимаемый Банком по сделкам, преимущественно возникает вследствие сделок межбанковского кредитования (далее – «МБК») и при размещении средств на счетах Ностро. В случае с размещением временно свободных денежных средств Банк придерживается предельно консервативной политики, используя в качестве своих корреспондентов ЦБ РФ (по рублям РФ) и UBS AG (по иностранной валюте).

При осуществлении сделок кредитования на рынке МБК Банк придерживается стратегии размещения строго в рамках лимитов, которые подлежат одобрению как отделом кредитных рисков Группы UBS AG, так и кредитным комитетом Банка. Банком были установлены лимиты на Банки-контрагенты, которые являются либо дочерними структурами иностранных финансовых организаций, либо имеют высокий индивидуальный кредитный рейтинг международных рейтинговых агентств. Кроме того, Банком установлены лимиты на значительное количество контрагентов для совершения сделок обратного РЕПО и операций на рынке форекс на срок до одного года. Операции в отсутствие лимитов (кроме сделок с полной предоплатой и сделок с UBS AG) проводить запрещено. В дополнение к лимитам концентрации, Банк ограничивает риски на портфельном уровне, отслеживая чувствительность к изменению совокупной позиции от процентной ставки по активам и пассивам.

Конверсионные операции и сделки с иностранной валютой совершаются, преимущественно, на ММВБ и с UBS AG. Сделки с прочими контрагентами осуществляются только при наличии соответствующего лимита и строго в его рамках. Банк не принимает на себя валютного риска по иностранным валютам, отличным от доллара США – все конверсионные операции с прочими валютами полностью хеджируются через UBS AG. Банк ограничивает совокупные риски по валюте путем отслеживания чувствительности к изменению позиции от волатильности валютных пар, формирующих активы и пассивы.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**21. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

В таблице ниже средства в кредитных организациях с высоким рейтингом представляют собой средства с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными.

	<i>Примечания</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Итого 2013 г.</i>
		<i>Высокий рейтинг 2013 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2013 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2013 г.</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	4 751 557	–	–	4 751 557
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	97 565	–	–	97 565
Средства в кредитных организациях	8	7 632	–	–	7 632
Кредиты клиентам	10	450 080	–	–	450 080
<b>Итого</b>		<b>5 306 834</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5 306 834</b>

	<i>Примечания</i>	<i>Не просроченные и не обесцененные</i>			<i>Итого 2012 г.</i>
		<i>Высокий рейтинг 2012 г.</i>	<i>Стандартный рейтинг 2012 г.</i>	<i>Ниже стандартного рейтинга 2012 г.</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 488 945	–	–	8 488 945
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	6	69 421	–	–	69 421
Торговые ценные бумаги	7	280 155	–	–	280 155
Производные финансовые активы	9	151 258	–	–	151 258
<b>Итого</b>		<b>8 989 779</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>8 989 779</b>

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов контрагентам. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**21. Управление рисками (продолжение)****Концентрация по географическому признаку**

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2013 г.			Итого
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 414 874	3 336 683	–	4 751 557
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	97 565	–	–	97 565
Средства в кредитных организациях	7 632	–	–	7 632
Кредиты клиентам	450 080	–	–	450 080
Текущие активы по налогу на прибыль	90 507	–	–	90 507
Прочие активы	7 574	160 922	–	168 496
	<b>2 068 232</b>	<b>3 497 605</b>	<b>–</b>	<b>5 565 837</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	1 296	1 309 168	–	1 310 464
Средства клиентов	279 316	6 722	29 394	315 432
Прочие обязательства	320 503	–	–	320 503
	<b>601 115</b>	<b>1 315 890</b>	<b>29 394</b>	<b>1 946 399</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>1 467 117</b>	<b>2 181 715</b>	<b>(29 394)</b>	<b>3 619 438</b>

	2012 г.			Итого
	Россия	ОЭСР	Прочие страны	
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	1 008 449	7 480 496	–	8 488 945
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	69 421	–	–	69 421
Торговые ценные бумаги	280 155	–	–	280 155
Производные финансовые активы	465	150 793	–	151 258
Текущие активы по налогу на прибыль	92 028	–	–	92 028
Прочие активы	16 098	50 412	–	66 510
	<b>1 466 616</b>	<b>7 681 701</b>	<b>–</b>	<b>9 148 317</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	3 848 419	–	–	3 848 419
Производные финансовые обязательства	176 400	23 396	–	199 796
Средства клиентов	1 060 217	12 883	47 919	1 121 019
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–
Прочие обязательства	197 989	11	–	198 000
	<b>5 283 025</b>	<b>36 290</b>	<b>47 919</b>	<b>5 367 234</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>(3 816 409)</b>	<b>7 645 411</b>	<b>(47 919)</b>	<b>3 781 083</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашение о дополнительном лимите по овердрафту, которым он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в Центральном банке Российской Федерации, размер которого зависит от уровня привлечения средств клиентов.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**21. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	<b>2013 г., %</b>	<b>2012 г., %</b>
Н2 «Мгновенное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/обязательства, выплачиваемые по требованию)	440,7	101,6
Н3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	1 153,6	176,9
Н4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	0,0	0,0

Согласно требованиям ЦБ РФ минимально допустимое числовое значение норматива Н2 устанавливается в размере 15 процентов, норматива Н3 – 50 процентов, максимально допустимое числовое значение норматива Н4 устанавливается в размере 120 процентов.

**Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	1 310 551	1 310 551
Средства клиентов	315 432	315 432
Прочие обязательства	320 503	320 503
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>1 946 486</b>	<b>1 946 486</b>

<b>Финансовые обязательства по состоянию на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
Средства кредитных организаций	3 851 735	–	3 851 735
Производные финансовые инструменты	–	–	–
- Суммы к уплате по договорам	31 842 697	3 163 198	35 005 895
- Суммы к получению по договорам	(31 900 147)	(3 108 839)	(35 008 986)
Средства клиентов	1 121 037	–	1 121 037
Прочие обязательства	198 000	–	198 000
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>5 113 322</b>	<b>54 359</b>	<b>5 167 681</b>

В таблице ниже представлен анализ по срокам погашения договорных обязательств Банка по договору аренды (включая договорные обязательства по обслуживанию арендованных помещений).

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>Итого</b>
2013 г.	27 707	64 650	92 357
2012 г.	25 736	60 052	85 788

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**21. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблицах ниже представлен анализ монетарных активов и обязательств по ожидаемым срокам их погашения с отчетной даты.

<i>2013 г.</i>				
	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	4 751 557	–	–	4 751 557
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	97 565	–	–	97 565
Средства в кредитных организациях	7 632	–	–	7 632
Кредиты клиентам	450 080	–	–	450 080
Текущие активы по налогу на прибыль	90 507	–	–	90 507
Прочие активы	168 496	–	–	168 496
<b>Итого</b>	<b>5 565 837</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5 565 837</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	1 310 464	–	–	1 310 464
Средства клиентов	315 432	–	–	315 432
Прочие обязательства	57 390	263 113	–	320 503
<b>Итого</b>	<b>1 683 286</b>	<b>263 113</b>	<b>–</b>	<b>1 946 399</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>3 882 551</b>	<b>(263 113)</b>	<b>–</b>	<b>3 619 438</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>3 882 551</b>	<b>3 619 438</b>	<b>–</b>	
<i>2012 г.</i>				
	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	8 488 945	–	–	8 488 945
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	69 421	–	–	69 421
Торговые ценные бумаги	280 155	–	–	280 155
Средства в других банках	–	–	–	–
Производные финансовые активы	12 799	–	138 459	151 258
Текущие активы по налогу на прибыль	92 028	–	–	92 028
Прочие активы	66 510	–	–	66 510
<b>Итого</b>	<b>9 009 858</b>	<b>–</b>	<b>138 459</b>	<b>9 148 317</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства кредитных организаций	3 848 419	–	–	3 848 419
Производные финансовые обязательства	64 658	–	135 138	199 796
Средства клиентов	1 111 875	9 144	–	1 121 019
Текущие обязательства по налогу на прибыль	–	–	–	–
Прочие обязательства	25 446	172 554	–	198 000
<b>Итого</b>	<b>5 050 398</b>	<b>181 698</b>	<b>135 138</b>	<b>5 367 234</b>
<b>Нетто-позиция</b>	<b>3 959 460</b>	<b>(181 698)</b>	<b>3 321</b>	<b>3 781 083</b>
<b>Накопленное расхождение</b>	<b>3 959 460</b>	<b>3 777 762</b>	<b>3 781 083</b>	

Все торговые ценные бумаги классифицированы как «до востребования», так как данный портфель носит высоколиквидный характер, и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает его позицию по ликвидности.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночных параметров. Банк выделяет две основных группы рыночных параметров – общие и специфические факторы. Общие факторы рыночного риска представляют собой параметры, зависящие от макроэкономических, геополитических и прочих рыночных условий, не связанных с какими-либо конкретными инструментами или эмитентами. В качестве индикаторов общих факторов рыночного риска используются уровень процентных ставок, рыночных индексов, курсы иностранных валют, цены на энергоносители, металлы и товары, а также общий уровень кредитного спреда – эффективная процентная ставки по займам, превышающая процентную ставку по безрисковым ценным бумагам. При этом учитываются взаимозависимости между индикаторами факторов рыночного риска. Специфические компоненты представляют собой составляющие, которые не могут быть объяснены общим изменением в рыночных условиях. В состав данных компонентов входят элементы котировок долговых и долевого инструментов, производных финансовых инструментов (включая встроенные производные инструменты) связанных с данными долговыми и долевыми инструментами.

Банк раскрывает информацию о возможных финансовых потерях, рассчитанных с использованием VAR модели. Для целей внутреннего контроля руководство дополнительно использует данные наихудших сценариев или «стресс-тестирование», анализ уровня концентрации рисков, мониторинг количественных и качественных показателей.

Все действия, связанные с оценкой и мониторингом уровня рыночного риска, а также с контролем соблюдения установленных ограничений риска, производятся подразделениями Банка, являющимися структурно независимыми от подразделений фронт-офиса (торговых подразделений) Банка, совершающих операции, связанные с принятием рыночного риска. Подобное разделение полномочий по принятию риска и оценки риска между подразделениями Банка соответствует стандартам UBS AG, сложившейся международной практике и призвано устранить возможность возникновения конфликта интересов.

При осуществлении сделок с ценными бумагами Банк не осуществляет вложения в долевого финансовые инструменты, ограничиваясь долговыми, при этом Банк с особой тщательностью подходит к выбору эмитентов ценных бумаг, стараясь обеспечить разумный компромисс между доходностью и уровнем риска по портфелю в целом и сегментам портфеля.

Инструментом оперативного управления структурой портфеля служат ограничения по номиналу и лимиты в форме «кредит-дельта» фактора. Последний показывает максимальное изменение рыночной стоимости портфеля при изменении ставки (смещении кривой) безрисковой доходности на 1 базисный пункт. Таким образом, использование «кредит-дельта» фактора позволяет контролировать уровень волатильности портфеля, делая его поведение предсказуемым. Кроме того, даже с учетом низкой волатильности портфеля, его совокупный лимит не может превышать по номиналу 200 млн. долл. США. Максимальный «кредит-дельта» фактор по всему портфелю ограничен величиной в 75 тыс. долл. США, в рамках которых банк также индивидуально устанавливает лимиты «кредит-дельта» фактора на эмитента и категорию эмитентов (как правило, не более 25 и 50 тыс. долл. США соответственно), что исключает излишнюю концентрацию вложений в долговые инструменты одного эмитента (данные ограничения, в свою очередь, могут быть также дополнительно ограничены нормативом риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, устанавливаемых ЦБ РФ).

Ответственность за разработку процедур контроля за рыночным риском, а также за проведение независимого контроля за исполнением данных процедур несет Главный Менеджер по Рискам Группы компаний UBS AG. Структурное подразделение по оценке рыночного риска UBS Investment Bank обеспечивает поддержку в оценке и отчетности рыночных рисков всем подразделениям Группы UBS AG.

### Оценка риска

Банк применяет два основных метода оценки рыночного риска – VAR-модель и стресс-тестирование. Данные методы оценки дополняются анализом концентрации рисков и дополнительными контрольными процедурами. Банк устанавливает лимиты в отношении размера принимаемого риска, а также для целей регулирования в отношении размера специфического риска в условиях, когда стандартные лимиты не удовлетворяют критериям комплексного контроля. Банк устанавливает дополнительные лимиты по отдельным портфелям ценных бумаг, сегментам портфеля, классам активов и финансовым продуктам в случаях, когда стандартные лимиты не удовлетворяют критериям комплексного контроля.



(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

## 21. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

#### Методика расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк применяет методику VaR для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. VaR – статистический метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия в течение определенного промежутка времени под воздействием общего и специфического факторов риска.

Банк оценивает VaR с горизонтом расчета в 10 дней в целях внутреннего контроля и с горизонтом расчета в один день для дополнительного анализа. VaR представляет собой гипотетическое значение убытка портфеля, который может быть получен в течение определенного установленного промежутка времени как результат изменения рыночных факторов, но с определенной степенью достоверности (99%). Таким образом, существует статистическая вероятность (1%) того, что фактический убыток, который в теории может понести Банк превысит величину, рассчитанную с помощью модели VaR.

VaR модели основаны на методе исторического моделирования с учетом допущения о том, что рыночные колебания в течение последующих десяти дней или одного дня будут соответствовать предыдущей истории десятидневных или однодневных рыночных колебаний соответственно. Для общего рыночного риска Банк использует исторические данные, полученные за прошедшие пять лет – данный период обычно представляет собой рыночный цикл, содержащий максимум и минимум уровня рыночных показателей. Историческая информация за указанный период применяется к существующему портфелю ценных бумаг. Данный метод известен как «Метод исторического моделирования».

В целях оценки адекватности применяемой модели расчета Структурное подразделение по оценке рыночного риска UBS Investment Bank регулярно проводит обратное тестирование (back-testing) посредством сравнения моделируемых потерь с фактическими.

Несмотря на то, что VaR позволяет получить оценку риска, необходимо учитывать также недостатки этого метода, такие как:

- ▶ использование прошлых изменений цен в качестве оценки будущих изменений не позволяет полностью оценить возможные колебания цен в будущем;
- ▶ расчет изменения индикаторов финансового рынка за период 10 дней подразумевает, что возможно закрытие (или хеджирование) всех позиций Банка в течение данного промежутка времени. Данная оценка может неточно отражать размер рыночного риска в периоды снижения ликвидности рынка, во время которых период закрытия (или хеджирования) позиций Банка может увеличиться;
- ▶ использование 99%-ного уровня степени достоверности не позволяет оценить объем потерь, ожидаемых с вероятностью менее 1%; и
- ▶ расчет VaR производится на основании позиций Банка, подверженных рыночному риску, на конец дня и может не отражать риск, принимаемый Банком в течение дня.

С учетом недостатков метода VaR в целях получения более полной информации о размере рыночного риска Банк дополняет расчет VaR оценками рыночного риска с использованием методологии сценарного анализа и стресс-тестирования.

«Стресс-тестирование» (*stress testing*) – метод имитационного (сценарного) моделирования, предназначенный для оценки устойчивости портфеля к резким, нехарактерным и крайне неблагоприятным колебаниям конъюнктуры рынка и получения более полной картины его риска. Данный метод служит дополнением к моделям расчета VaR, т.к. он позволяет получить сценарную оценку потерь, которые остаются за пределами VaR, вычисленного с заданной вероятностью и с учетом исторических данных. Используя метод Стресс-тестирования Банк преследует цели определения широкого спектра возможных сценариев, оценки чувствительности портфеля к резким колебаниям рынка, а так же определения контрольной среды, обеспечивающей полный, прозрачный и своевременный контроль изменений рыночных условий.

### Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**21. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск**

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений валютных курсов. Правление Банка установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях ЦБ РФ. Позиции отслеживаются ежедневно.

Ниже представлены данные об уровне валютного риска по монетарным активам и обязательствам для Банка:

	2013 г.					Итого
	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки	Фунты стерлингов Соединенного Королевства	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 317 713	1 432 743	446	602	53	4 751 557
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	97 565	–	–	–	–	97 565
Средства в кредитных организациях	7 632					7 632
Кредиты клиентам	450 080					450 080
Текущие активы по налогу на прибыль	90 507	–	–	–	–	90 507
Прочие активы	15 862	152 634	–	–	–	168 496
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>3 979 359</b>	<b>1 585 377</b>	<b>446</b>	<b>602</b>	<b>53</b>	<b>5 565 837</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства в кредитных организациях	1 296	1 309 168	–	–	–	1 310 464
Средства клиентов	30 866	284 566	–	–	–	315 432
Прочие обязательства	320 503	–	–	–	–	320 503
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>352 665</b>	<b>1 593 734</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>1 946 399</b>
<b>Чистые монетарные активы и обязательства</b>	<b>3 626 694</b>	<b>(8 357)</b>	<b>446</b>	<b>602</b>	<b>53</b>	<b>3 619 438</b>
	2012 г.					
	Рубли	Доллары США	Евро	Швейцарские франки	Фунты стерлингов Соединенного Королевства	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	6 780 048	1 707 858	1 033	4	2	8 488 945
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке	69 421	–	–	–	–	69 421
Торговые ценные бумаги	280 155	–	–	–	–	280 155
Текущие активы по налогу на прибыль	92 028	–	–	–	–	92 028
Прочие активы (без учета сделок спот)	22 513	36 850	–	–	–	59 363
<b>Итого монетарных активов</b>	<b>7 244 165</b>	<b>1 744 708</b>	<b>1 033</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>8 989 912</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства в кредитных организациях	3 848 419	–	–	–	–	3 848 419
Средства клиентов	54 713	1 066 306	–	–	–	1 121 019
Прочие обязательства (без учета сделок спот)	197 514	5	–	–	–	197 519
<b>Итого монетарных обязательств</b>	<b>4 100 646</b>	<b>1 066 311</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>5 166 957</b>
<b>Чистые монетарные активы и обязательства</b>	<b>3 143 519</b>	<b>678 397</b>	<b>1 033</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>3 822 955</b>
<b>Производные финансовые инструменты и сделки спот</b>	<b>516 370</b>	<b>(556 294)</b>	<b>(1 948)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(41 872)</b>

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**21. Управление рисками (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

В таблице ниже показан результат проведенного анализа, который состоит в расчете влияния возможного изменения валютных курсов по отношению к российскому рублю на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, 2013 г.</b>	<b>Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения 2013 г.</b>	<b>Изменение в валютном курсе, 2012 г.</b>	<b>Влияние на прибыль и собственные средства до налогообложения 2012 г.</b>
Укрепление доллара США	20,00%	(1 671)	10,72%	13 089
Ослабление доллара США	10,21%	853	10,72%	(13 089)
Укрепление швейцарского франка	20,00%	120	13,09%	1
Ослабление швейцарского франка	13,07%	(120)	13,09%	(1)
Укрепление фунта стерлингов Соединенного Королевства	20,00%	11	10,05%	–
Ослабление фунта стерлингов Соединенного Королевства	9,18%	(11)	10,05%	–
Укрепление евро	20,00%	89	9,49%	(87)
Ослабление евро	98,63%	(89)	9,49%	87

**Риск изменения процентных ставок**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению 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. 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 процентных ставок и осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования, Банк стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Результаты расчетов процентного риска по долговым ценным бумагам при помощи метода VaR на 31 декабря 2013 года приведены в таблице ниже (включая сравнительную информацию на 31 декабря 2012 года).

<b>Тип риска</b>	<b>Мини-мальное</b>	<b>Макси-мальное</b>	<b>Среднее</b>	<b>Значение на 31 декабря 2013 года</b>	<b>Мини-мальное</b>	<b>Макси-мальное</b>	<b>Среднее</b>	<b>Значение на 31 декабря 2012 года</b>
	<b>за 2013 год</b>	<b>за 2013 год</b>	<b>за 2013 год</b>		<b>за 2012 год</b>	<b>за 2012 год</b>	<b>за 2012 год</b>	
Процентный риск по долговым ценным бумагам	0	272 578	58 457	0	16 948	391 990	195 053	21 595

По мнению Банка рыночные риски по неторгуемым активам являются минимальными.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**22. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

На 31 декабря 2013 г. Банк не имел финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, требующих раскрытия анализа в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости.

<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Торговые ценные бумаги	280 155	–	–	280 155
Производные финансовые инструменты	–	151 258	–	151 258
	<b>280 155</b>	<b>151 258</b>	<b>–</b>	<b>431 413</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Производные финансовые инструменты	–	199 796	–	199 796
	<b>–</b>	<b>199 796</b>	<b>–</b>	<b>199 796</b>

*Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.* Торговые ценные бумаги, прочие активы, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков. 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.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

*Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.* Процентные ставки по кредитам, выданным незадолго до отчетной даты, существенно не отличаются от действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до 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 денежных потоков с применением действующих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

*Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.* Оценочная 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг. финансовые активы и финансовые обязательства Банка являются ликвидными и имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), в связи с чем их справедливая стоимость приблизительно равна стоимости, отраженной в отчете о финансовом положении.

**23. Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**23. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2013 г.		2012 г.	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
<b>Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря</b>	<b>3 336 683</b>	<b>–</b>	<b>7 326 455</b>	<b>–</b>
Договорная процентная ставка по денежным средствам и их эквивалентам: (2013 г.: 0,0%-5,75%; 2012 г.: 0,0%-6,25%)				
<b>Средства в кредитных организациях на 1 января</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>41 808</b>	<b>–</b>
Выданные в течение года	259 214	–	91 211	–
Погашенные в течение года	(259 214)	–	(133 019)	–
<b>Средства в кредитных организациях на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Кредиты клиентам на 1 января</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Выданные в течение года	–	1 450 249	–	–
Погашенные в течение года	–	(1 000 169)	–	–
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря (2013 г.: 6,5%)</b>	<b>–</b>	<b>450 080</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Прочие активы на 31 декабря</b>	<b>153 349</b>	<b>40</b>	<b>43 568</b>	<b>344</b>
<b>Средства кредитных организаций на 1 января</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>811 582</b>	<b>–</b>
Полученные в течение года	73 678 895	–	44 425 372	–
Погашенные в течение года	(72 369 727)	–	(45 236 954)	–
<b>Средства кредитных организаций на 31 декабря</b>	<b>1 309 168</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Договорная процентная ставка по средствам кредитных организаций: (2013 г.: 0,0%-2,7%)				
<b>Производные финансовые обязательства на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>23 397</b>	<b>23</b>
<b>Средства клиентов на 31 декабря</b>	<b>194</b>	<b>308 032</b>	<b>687</b>	<b>1 107 508</b>
Договорная процентная ставка по средствам клиентов: (2013 г.: 0,0%; 2012 г.: 0,0%-6,1%)				

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря			
	2013 г.		2012 г.	
	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем	Материнский банк	Компании, находящиеся под общим контролем
Процентные доходы по средствам клиентов	–	249	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	–	–	–	(74)
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	(696)	–	(4 625)	–
Комиссионные доходы	343	4 637	162	62
Чистые доходы по операциям с торговыми ценными бумагами	–	–	1 566	–
Чистые доходы/(расходы) по торговым операциям в иностранной валюте	390 580	(10 016)	(883 349)	83 231
Доходы от оказания консультационных услуг и прочие доходы	326 764	–	206 190	–
Арендная плата и эксплуатационные расходы	–	(90 499)	–	(87 313)
Прочие расходы	(373)	–	(264)	–

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В 2006 году Банк заключил договор субаренды со связанной стороной с годовой ставкой аренды за 1 кв. м в размере рублевого эквивалента 600 долларов США, с 1 ноября 2009 г. данная ставка была увеличена до 1000 долларов США за 1 кв. м.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	<u>2013 г.</u>	<u>2012 г.</u>
Заработная плата	55 900	40 816
Премии	44 817	41 121
Взносы на социальное страхование	1 853	1 671
Прочие социальные выплаты	427	204
<b>Вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b><u>102 997</u></b>	<b><u>83 812</u></b>

Данная сумма вознаграждения представляет собой исключительно краткосрочное вознаграждение.

Один из членов ключевого управленческого персонала имеет остатки на текущих счетах в составе средств клиентов – физических лиц (Примечание 15).

### 24. Достаточность капитала

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. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 г. коэффициент достаточности нормативного капитала составил 115,7% (2012 г.: 98,7%). Нормативный капитал представлен на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, и составляет 3 914 474 тыс. руб. на 31 декабря 2013 г. (2012 г.: 4 001 670 тыс. руб.).

### 25. События после отчетной даты

В феврале 2014 года Банк выплатил премии своим сотрудникам по итогам работы в 2013 году в размере 238,5 млн. рублей (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда). Выплата премии по итогам 2012 года была произведена в марте 2013 года и составляла 158,7 млн. рублей (включая НДФЛ и не включая налоги на фонд оплаты труда).

После 31 декабря 2013 г. значительно повысилась политическая и экономическая неопределенность на Украине. Международные рейтинговые агентства понизили суверенный долговой рейтинг Украины. Соотношение вышеупомянутых факторов привело к сжатию ликвидности и ужесточению условий на рынках заимствований.

Международные рейтинговые агентства понизили прогноз по суверенному кредитному рейтингу России в местной и иностранной валюте со стабильного на негативный ввиду политической нестабильности на Украине, а также повысили геополитический риск в связи с перспективой введения экономических санкций со стороны США и ЕС вследствие присоединения Крыма к России, что также может привести к снижению уровня потенциальных инвестиций, оттоку капитала и прочим негативным экономическим последствиям.

Руководство следит за развитием текущей ситуации и предпринимает необходимые меры. Текущая ситуация на Украине и ее дальнейшее возможное развитие может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Банка, и эффект такого воздействия в настоящий момент определить сложно.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 38 листов

