

Примечания к финансовой отчетности

1 Основная деятельность

Акционерный коммерческий банк "АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО)" (открытое акционерное общество) (далее - Банк) был создан в 1994 году.

По состоянию на 1 января 2014 года основным акционером Банка является Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов" (далее - АСВ).

Структура собственников (акционеров) Банка представлена в таблице ниже:

Наименование собственника (акционера)	Примечание	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Государственная корпорация "Агентство по страхованию вкладов"		99.9%	99.9%
Физические лица		менее 0.1%	менее 0.1%
Итого		100.0%	100.0%

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

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций, выданная 28.04.2003 г. номер 2312.

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

- Лицензия на осуществление брокерской деятельности, выданная 29.11.2000 г. номер 077-03217-100000.

- Лицензия на осуществление депозитарной деятельности, выданная 15.12.2000 г. номер 077-03954-000100.

- Лицензия на осуществление дилерской деятельности, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03309-010000.

- Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, лицензия выдана 29.11.2000 г. номер 077-03390-001000.

- Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, лицензия выдана 19.07.2007 г. номер 1027.

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

Свидетельство о вступлении в систему страхования вкладов, выдано 22.09.2005 г. номер 921.

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

Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Основные активные операции Банка сосредоточены в области кредитования крупных и средних корпоративных клиентов, клиентов – физических лиц, а также на операциях на финансовых рынках, в частности, сделках купли-продажи ценных бумаг, РЕПО/обратного РЕПО и межбанковского кредитования.

Совет директоров Банка возглавляет Мирошников Валерий Александрович - Первый Заместитель Генерального директора Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Правление Банка - Еропкин Дмитрий Павлович.

Основным местом ведения деятельности Банка является Россия, город Москва и регионы присутствия филиалов Банка.

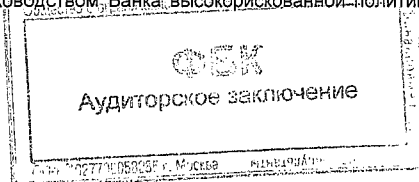
По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрировано 8 региональных филиалов Банка (в городах Нижний Новгород, Санкт-Петербург, Новосибирск, Краснодар, Ростов-на-Дону, Челябинск, Пенза, Жигулевск (Самарская область)); 16 дополнительных офисов и отделений в г. Москве и Московской области, 7 отделений Головного офиса в Калужской, Тверской, Тульской и Липецкой областях, при региональных филиалах действуют 90 пункта работы с клиентами – всего количество внутренних структурных подразделений Банка составляло на отчетную дату 121 офисов в 27 субъектах Российской Федерации (31 декабря 2012г.: 125 офис в 27 субъектах).

В августе 2012 года завершилось начатое в 2011 году присоединение ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» к Банку, и, таким образом, АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) получил новых 23 офиса в Саратове, Пензе и Пензенской области. Дополнительно были открыты порядка 30 точек в Уральском федеральном округе и 20 точек в Москве, Астрахани, Санкт-Петербурге, Калининграде, Краснодаре и Ахтубинске и пр. В апреле 2012 года завершилось присоединение банка ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» в форме отдельного филиала, что позволило увеличить количество подразделений Банка на 11 единиц в Самарской области.

Головной офис Банка находится по адресу: 121069, Российская Федерация, г. Москва, ул. Б. Молчановка, д. 21А.

Среднесписочное число сотрудников в 2013 году составило 2 003 человек (2012г.: 1 899 человек). По состоянию на 31 декабря 2013 число сотрудников составило 2 056 человек (31 декабря 2012г.: 1 976 человека).

Возникновение у Банка финансовых трудностей в 2008 году было обусловлено наличием неурегулированных налоговых претензий по операциям 2000-2002 г.г. с драгоценными металлами. Кроме того, отрицательное воздействие на финансовое положение Банка оказало наличие на балансе Банка значительного объема проблемных активов, образовавшихся вследствие проведения прежним руководством Банка высокорискованной политики в области кредитования.



Осенью 2008 г. негативные последствия финансово-экономического кризиса и нестабильность в банковском секторе усугубили проблемы Банка с ликвидностью, а также способствовали значительному ухудшению его финансового положения. В результате у Банка начались проблемы со своевременным исполнением клиентских платежей и возвратом средств вкладчикам.

Банк России 15 апреля 2009 года направил АСВ предложение об участии в предупреждении банкротства Банка. Предложение Банка России было принято АСВ 27 апреля 2009 года, после чего Правлением АСВ (протокол № 41 от 7 мая 2009 года) и Советом директоров Банка России (протокол №10 от 26 мая 2009 года) был утвержден план участия АСВ в предупреждении банкротства Банка (далее - План участия АСВ в предупреждении банкротства Банка).

В соответствии с планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка в период с 14 мая 2009 г. по 27 августа 2009 г. на Агентство были возложены функции временной администрации по управлению Банком (Приказы Банка России № ОД-397 от 13 мая 2009 г. и №ОД-583 от 26 августа 2009 г.).

В августе 2009 года уставный капитал, в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, был уменьшен до 1 рубля.

В июне 2009г. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России произвел регистрацию выпуска акций и отчета об итогах выпуска акций Банка на сумму 1 рубль. В выпуске размещено 275 562 630 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1/275 562 630 рубля путем конвертации одной обыкновенной именной бездокументарной акции номинальной стоимостью 2 рубля в одну обыкновенную именную бездокументарную акцию номинальной стоимостью 1/275 562 630 рубля. В результате уставный капитал Банка составил 1 рубль и в соответствии с п. 7 Указания Банка России от 24 марта 2003 года № 1260-У «О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» убыток в размере 1 259 861 тыс. руб., полученный по итогам 2008 года, был уменьшен на сумму 551 125 тыс. руб. и составил 708 736 тыс. руб.

В дальнейшем Банк России зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка на сумму 3 000 000 тыс. руб., которые были полностью (100%) выкуплены АСВ в рамках реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка.

Позднее АСВ предоставило финансовую помощь в виде займов на общую сумму 6 300 млн руб. сроком на пять лет, которые были досрочно погашены за счет средств проведенной в ноябре 2010 года дополнительной эмиссии акций. 12 февраля 2010 года АСВ предоставило дополнительный субординированный займ на сумму 2 700 млн руб.

В январе 2010 года решением Совета Директоров Банка избран новый Председатель Правления и Первый Заместитель Председателя Правления. Впоследствии был обновлен состав Правления Банка и часть кадрового состава ключевых подразделений центрального офиса Банка и управляющих филиалов и дополнительных офисов.

В течение первого полугодия 2010 года новая команда руководства разработала План финансового оздоровления Банка (далее – ПФО) сроком до 2015 года, который соответствующим образом был утвержден АСВ и Банком России. План предусматривает вывод работы Банка на операционную безубыточность, выполнение пруденциальных норм, и, в целом, превращение Банка в универсальный банк с развитой сетью территориальных подразделений федерального уровня и узнаваемым брендом к моменту окончания действия ПФО.

В соответствии с ПФО 2 ноября 2010 года АСВ выкупило в полном объеме дополнительную эмиссию акций Банка на сумму 6 400 млн руб. Средства эмиссии были направлены на погашение займов АСВ, а также в размере 100 млн руб. на частичное погашение субординированного займа АСВ. Итоги дополнительной эмиссии акций зарегистрированы Банком России 25 ноября 2010 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года общий объем средств, привлеченных от Агентства по договорам займа под 0.1% годовых составил 3 600 млн руб. (на 1 января 2013 года: 3 600 млн руб.).

Средства, вложенные в капитал Банка со стороны Агентства составили на 31 декабря 2013 года 14 190 млн руб. (на 31 декабря 2012 года: 14 190 млн руб.).

В 2012-2013 годах Банк продолжил свое активное развитие в качестве универсального кредитного учреждения, определив одним из основных направлений клиентской политики предоставление обновленной линейки качественных и востребованных рынком банковских продуктов и услуг. Банк осуществлял широкий спектр банковских услуг, в числе которых расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, ведение паспортов внешнеторговых сделок, ведение текущих и срочных счетов для частных лиц, операции с банковскими картами, кредитование в рублях и иностранной валюте, предоставление аккредитивов и гарантий, валютно-обменные операции, проектное финансирование, межбанковские операции, банковские переводы денежных средств.

Общее количество активных клиентов на 31 декабря 2013 года, проводивших операции в течение 2013 года и имеющих остатки на отчетную дату, составляет 212 тыс. человек (из них около 15 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 93 тыс. – физические лица-вкладчики, 104 тыс. – физические лица-заемщики). Общее количество клиентов на 31 декабря 2012 года составляло 180 тыс. (из них около 14 тыс. – юридические лица и индивидуальные предприниматели, 120 тыс. – физические лица).

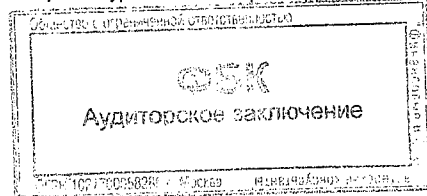
Банк продолжал активно наращивать свой работающий кредитный портфель, в том числе посредством приобретения розничных портфелей автокредитов и ипотечных кредитов других банков: в течение 2013 года Банк реализовал 19 проектов с ЗАО «Банк Жилфинанс», ООО «АФ Банк» и ООО КБ «Алтайэнергобанк» (после переименования ООО КБ «АйМаниБанк») и АКБ «Мособлбанк» (ОАО) на общую сумму 12.2 млрд руб. (2012г.: 6.3 млрд руб.), а также выдавал межбанковские кредиты под обеспечение портфелями автокредитов.

В 2011 году Банку был присвоен международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента на уровне «В» (прогноз «стабильный») со стороны международного рейтингового агентства FitchRatings. Осенью 2011 года «Национальное рейтинговое агентство» подтвердило рейтинг Банка на уровне «А+» (высокая кредитоспособность, первый уровень), улучшив прогноз по рейтингу до «позитивного». Международное рейтинговое агентство Moody's в 2011 году улучшило национальный рейтинг Банка до уровня «Ba1.ru» (прогноз «стабильный»).

В мае 2012 года «Национальное рейтинговое агентство» реализовало прогноз и повысило национальный рейтинг Банка до уровня «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень). В августе 2012г. рейтинговое агентство FitchRatings повысило международный рейтинг дефолта эмитента до уровня «В+» (прогноз «стабильный»).

В 2013 году рейтинги АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» не изменялись: международный долгосрочный рейтинг дефолта эмитента со стороны рейтингового агентства FitchRatings установлен на уровне «В+» (прогноз «стабильный»); «Национальное рейтинговое агентство» (НРА) определило рейтинг Банка на уровне «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень); международное рейтинговое агентство Moody's установило рейтинг Банка на уровне «Ba1.ru» (прогноз «стабильный»).

В общенациональных рейтингах Банк занимает 57 место по чистым активам кредитных организаций по версии журнала «Коммерсант.Деньги» и 56 в рейтинге по версии «РБК.Рейтинги».



По итогам работы в течение полугода 2013 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» занял 25 место по размеру (объему) портфеля ипотечных розничных кредитов, продолжал удерживать 24 место по объему выданных автокредитов физическим лицам и занял 32 место по размеру портфеля беззалоговых розничных кредитов в рейтингах РБК.Рейтинги (ранее, в 2012 году – 30, 24 и 38 места соответственно). По размеру кредитного портфеля юридических лиц Банк по состоянию на 1 октября 2013 года переместился на одну позицию вверх и занял 39 место (на 1 января 2013 года: 40 место).

Одновременно с этим, Банк переместился на две позиции вверх на 31 место по размеру депозитов физических лиц в рейтинге РБК.Рейтинги по состоянию на 1 октября 2013 года (на 1 января 2013 года: 33 место).

В настоящий момент банк занимает 47 место в рейтинге РБК «ТОП-100 самых филиальных банков России».

АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» занял в рейтинге Forbes «100 самых надежных банков» 43 место, за 2013 год переместившись на 4 позиции вверх. Банки были ранжированы по нескольким показателям, а именно: рентабельность капитала, достаточность капитала, уровень крупных кредитных рисков, доля депозитов физических лиц к активам. При составлении рейтинга использовались данные «Интерфакс ЦЭА», Эксперт РА, международных рейтинговых агентств FitchRatings, Moody's Investors Service, Standard & Poor's.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации.

Важнейшим трендом 2013 года в российской экономике стало существенное замедление экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1.3% согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили экономические тренды в России в 2013 году. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России, вызванный планами Федеральной резервной системы США по сокращению третьего раунда количественного смягчения (QE3). В результате, рубль за 2013 год потерял 7.2% стоимости по отношению к доллару и 10.5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению, определяющуюся фундаментальными факторами. Несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году сокращение профицита счета текущих операций наряду с вышеперечисленными негативными факторами неблагоприятным образом повлияли на перспективы российского рубля. Инфляция по итогам 2013 года составила 6.5%, превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3.9% в 2013 году против роста на 6.3% в 2012 году), но оно осталось главным драйвером экономического роста. Данное замедление в росте потребления стало результатом той же тенденции в объемах розничного кредитования ввиду ограничений, установленных Банком России, которые приводят к ослаблению доходов населения и темпов роста зарплат.

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

Темпы роста корпоративного кредитования отставали от роста розничного кредитования, увеличившись на 12.7% в сравнении с 28.7% в 2013 году. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов (около 10%). Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Кроме того, средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. Рост внешней задолженности корпоративного сектора стал еще одним фактором, способствовавшим замедлению роста темпов кредитования.

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

3 Основы представления отчетности

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

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 40 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

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

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

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

Аудиторское заключение

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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация - организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

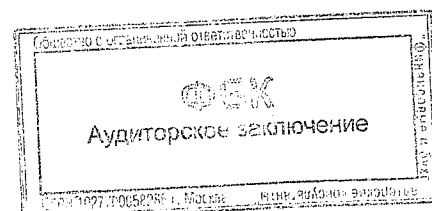
МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.

Изменения к МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (далее - МСФО (IAS) 27) выпущены в мае 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. В результате принятия новых стандартов МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 ограничен учетом дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее - МСФО (IAS) 1) - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.



«Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

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

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, с поправками, внесенными в октябре 2010 года, декабре 2011 года, а также ноябре 2013 года, по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО (IASB) по замене МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», 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 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов. Ключевые характеристики стандарта представлены ниже:

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

«Инвестиционные компании - Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность». Данные поправки 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. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (выпущены в декабре 2011 года). 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 (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

Аудиторское заключение

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования - Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». 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 года или после этой даты. Банк считает, что данные поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность, поскольку Банк не применяет учет хеджирования по МСФО.

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 года или после этой даты.

«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов - Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

«Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников - Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

- МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»: Поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: Поправка уточняет, что 1. обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и 2. любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.

- МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: согласно поправке необходимо 1. представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и 2. выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.

- МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»: были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

- МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»: согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты).

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

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

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

Суждения, выработанные руководством Банка в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 40.

Аудиторское заключение

4 Принципы учетной политики

1. ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность Банка и компании, контролируемой Банком (дочерней компании), составляемую по состоянию на 31 декабря каждого года. Компания считается контролируемой Банком, если руководство Банка имеет возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании в целях получения выгод от ее деятельности.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел дочерних компаний, осуществляющих финансовую и хозяйственную деятельность.

Банк не составляет консолидированную отчетность, т.к. влияние дочерней компании (ООО «Розы Суры») не существенно по состоянию на 31.12.2011. Вложения в ООО «Великолукские ткани» и ООО «Мастер» не дают оснований для формирования банковской (консолидированной) группы по причине нахождения компаний в стадии банкротства.

2. КЛЮЧЕВЫЕ МЕТОДЫ ОЦЕНКИ

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются следующие методы оценки

- модель дисконтируемых денежных потоков и
- анализ финансовой информации об объектах инвестирования.

В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

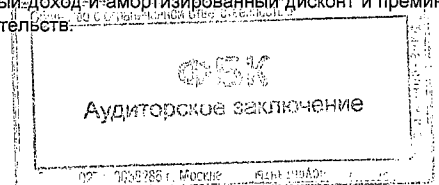
Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения.

Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.



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

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

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

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

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

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

3. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

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

4. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

ОСК
Аудиторское заключение

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- изменение контрактных условий по финансовому активу в сторону более благоприятную для контрагента, в том числе снижение контрактной ставки, пролонгация срока исполнения обязательств и другие;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке)
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

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

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

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

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

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности.

Убытки от обесценения финансового актива признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива (или "резервов под обесценение") в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

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

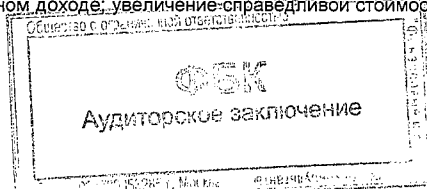
При списании нереальной для взыскания задолженности и процентов по ней Банк предпринимает необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора.

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

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

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

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



В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о совокупном доходе, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за исключением убытков от обесценения по этому активу, ранее признанных в отчете о совокупном доходе.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о совокупном доходе. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения восстанавливается через отчет о совокупном доходе текущего отчетного периода.

5. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование (к примеру, неснижаемый остаток средств у корреспондента согласно договору, кредитный риск), исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

При составлении отчета о движении денежных средств состав статьи денежные средства и их эквиваленты аналогичен представленному в отчете о финансовом положении.

Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) не относятся к денежным средствам и их эквивалентам.

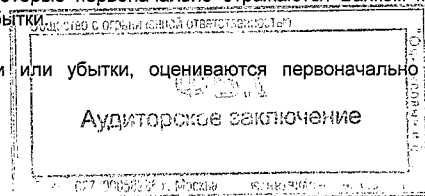
7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ БАНКАХ)

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

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, как правило, представляют собой ценные бумаги, приобретенные с основной целью продажи/погашения в течение короткого периода, или являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управление которыми осуществляется совместно, и структура которого фактически свидетельствует о намерении получения прибыли в краткосрочной перспективе, или финансовыми активами/обязательствами, которые первоначально отражаются Банком как финансовые активы и обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, оцениваются первоначально и впоследствии по справедливой стоимости.



9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение (при наличии таковых).

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

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов

10. СОГЛАШЕНИЯ РЕПО И ОБРАТНОГО РЕПО

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее - "Соглашения РЕПО"), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее - "Соглашения обратного РЕПО"). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО - это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках/ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов и/или расходов.

11. КРЕДИТЫ И АВАНСЫ КЛИЕНТАМ

Кредиты и авансы клиентам представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды с фиксированными сроками погашения, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов.

В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, в отчете о совокупном доходе отражается разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

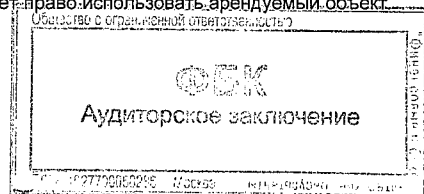
Ссуды, предоставленные клиентам, и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

12. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

По условиям аренды все риски и выгоды, связанные с владением активом, переходят арендополучателю, при этом право собственности на объект аренды может как перейти арендополучателю, так и остаться у арендодателя. Классификация аренды как финансовой или операционной производится в соответствии с содержанием операции, а не от формы контракта. Аренда классифицируется как финансовая, если:

- к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору;
- арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;
- срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря
- на то, что право собственности не передается;
- в начале срока аренды текущая дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по меньшей мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;
- арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Датой первоначального признания аренды является дата, начиная с которой лизингополучатель получает право использовать арендуемый объект.



Являясь лизингополучателем, Банк отражает финансовую аренду в дату начала срока аренды в активах и обязательствах по наименьшей из двух сумм, каждая из которых определяется на дату начала лизинга: справедливой стоимости арендуемого оборудования и текущей стоимости минимальных лизинговых платежей. В последующем минимальные лизинговые платежи распределяются между суммой финансового расхода и суммой, относящейся в уменьшение обязательства по финансовому лизингу. Финансовый расход распределяется на соответствующие периоды в течение всего срока аренды для обеспечения постоянной нормой доходности в отношении обязательств по финансовому лизингу. Условные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся. Амортизация оборудования, полученного по договорам финансовой аренды, начисляется в соответствии с политикой начисления амортизации по принадлежащим Банку основным средствам.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании, должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по одной из моделей оценок, приведенных в разделе Ключевые методы оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе и отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в прибыли и убытки.

Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в прибыли и убытках. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе Обесценение финансовых активов.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Дивиденды полученные учитываются в прибылях и убытках в составе операционных доходов.

14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы, кроме зданий, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Основные средства, кроме зданий, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и сооружения:	2%
Мебель и оборудование:	17%-25%
Нематериальные активы:	33.3%

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Группа уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости.

Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их балансовой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Для оценки рыночной стоимости объектов имущества, как правило, используются три метода:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных реализационных цен на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который генерирует объект собственности, и его рыночной стоимостью;
- затратный метод, согласно которому стоимость объекта равна его восстановительной стоимости с учетом износа.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отчете о совокупном доходе в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается как расход в той степени, в какой он превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Аудиторское заключение

Амортизация переоцененных зданий отражается в прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии подвергнутой переоценке собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в резерве переоценки активов, списывается непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

15. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) - это имущество, находящееся в распоряжении владельца, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в основной деятельности, для административных целей.

Инвестиционная недвижимость представляет собой землю, жилые помещения и прочее инвестиционное имущество не используемое Банком в основной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

16. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

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

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

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных.

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

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

18. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

19. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы, обязательства по предоставлению кредитов и финансовые гарантии.

Обязательства кредитного характера представляют собой отзывные или безотзывные обязательства осуществлять платежи при наступлении определенных условий подвержены кредитному риску.

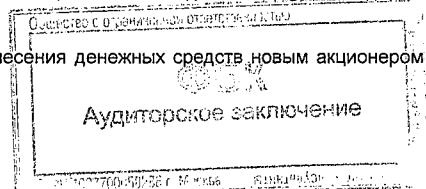
Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. На каждую отчетную дату обязательства кредитного характера оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

20. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

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

В 2009 году уставный капитал Банка был сначала уменьшен до 1 рубля, а после увеличен за счет внесения денежных средств новым акционером Банка (см. примечания 1 «Основная деятельность», 30 «Уставный капитал»).



21. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

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

Существенные комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

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

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

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

22. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по текущему налогу на прибыль определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по текущему налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, действующих в течение отчетного периода.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующих данных налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается в отчете о финансовом положении только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы. Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Налоговые требования и обязательства зачитываются, если у Банка есть юридическое право зачитывать текущие налоговые требования с текущими налоговыми обязательствами, и отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогоплательщика.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

23. МЕТОДИКА ПЕРЕСЧЕТА В РУБЛИ

Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по курсу, действующему на дату операции. Прибыль и убытки от такого пересчета включаются в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

24. ОБМЕННЫЙ КУРС

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
доллар США	32.7292	30.3727
евро	44.9699	40.2286

Общество с ограниченной ответственностью
ОБЛ
 Аудиторское заключение
 ГРН 1027700580006 с. Москва

25. ЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

26. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

27. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

28. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

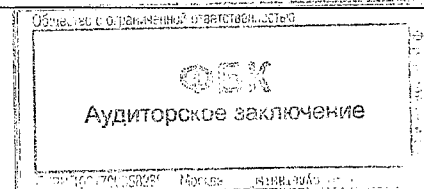
5. Корректировки предыдущего периода и изменение классификации

В 2013 году, согласно следованию стандарта МСФО (IAS) 1, Банк осуществил реклассификацию "Срочных депозитов в Банке России", "Средств на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах" и "Средств на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах" из Раздела 16 "Средства в финансовых учреждениях" в раздел Раздел 14 "Денежные средства и их эквиваленты".

Изменение классификации

В финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год, так как форма представления отчетности текущего года дает более четкое представление о финансовом положении Банка

Статья отчета о финансовом положении	Первоначально отражено за год закончившийся 31 декабря 2012 года	Сумма реклассификации	Реклассифицировано за год закончившийся 31 декабря 2012 года
Средства в финансовых учреждениях			
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	6,083,940	(6,083,940)	-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	539,384	(539,384)	-
Всего средства в финансовых учреждениях, подлежащих реклассификации, до вычета резерва под обесценение	6,623,324	(6,623,324)	-
Резерв под обесценение	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях, подлежащих реклассификации	6,623,324	(6,623,324)	-
Денежные средства и их эквиваленты			
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	-	6,083,940	6,083,940
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	-	539,384	539,384
Всего реклассифицируемые денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение	-	6,623,324	6,623,324
Резерв под обесценение	-	-	-
Всего реклассифицируемые денежные средства и их эквиваленты	-	6,623,324	6,623,324



6 Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Процентные доходы</i>		
По кредитам клиентам	9,103,038	6,123,495
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,310,630	989,402
По средствам в финансовых учреждениях	261,035	247,197
По учтенным векселям	-	3,534
Всего процентные доходы	10,674,703	7,363,628
<i>Процентные расходы</i>		
По депозитам клиентов, физических лиц	(4,966,948)	(3,361,965)
По средствам финансовых учреждений	(1,132,811)	(838,454)
По счетам и депозитам клиентов, юридических лиц	(629,945)	(595,438)
По выпущенным ценным бумагам	(414,786)	(107,958)
По факторинговым операциям	(118,819)	(64,521)
По обязательствам перед бюджетом 29	(76,485)	(82,444)
Всего процентные расходы	(7,339,794)	(5,050,780)
Чистые процентные доходы	3,334,909	2,312,848

Процентный расход по обязательствам перед бюджетом представляет собой амортизацию признанного Банком дохода по отсрочке исполнения обязательств по уплате средств в бюджет. Дополнительно см. примечание 29.

7 Резервы на обесценение и прочие резервы

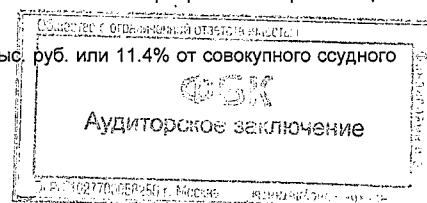
Резервы на обесценение, отраженные по счетам прибылей и убытков, включают в себя отчисления, которые произведены в текущем году для создания резервов на обесценение.

Изменение резервов под обесценение в 2013 году представлено в таблице ниже:

	Остаток на 31 декабря 2012 г.	Присоединение ОАО КБ «ПотенциалБанк»	Списание за счет резерва	Восстановление резервов при реализации проблемных активов по договорам цессии	Изменение резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2013 г.
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>						
По кредитам клиентам	10,083,095	-	(2,178,924)	(5,825)	664,669	8,563,015
Всего резервов под обесценение по активам, приносящим процентный доход	10,083,095	-	(2,178,924)	(5,825)	664,669	8,563,015
<i>Изменения резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>						
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,522,977	-	(16,802)	-	74	2,506,249
Резерв под обесценение прочих активов	1,069,422	-	(317)	(2,520)	(49,931)	1,016,654
Всего резерва под обесценение по прочим активам и прочих резервов	3,592,399	-	(17,119)	(2,520)	(49,857)	3,522,903
Всего резервы на обесценение и прочие резервы	13,675,494	-	(2,196,043)	(8,345)	614,812	12,085,918

Резервы по обесценению активов были созданы в необходимом объеме в 2009 году в соответствии с ПФО и перечнем проблемных активов ПФО, сформировавшихся на балансе Банка до мая 2009 года. В течение 2012 и 2013 г.г. резервы по обесценению активов корректировались с учетом достоверно ожидаемых денежных поступлений по этим активам. Списание кредитов за счет резерва произведено по решению Совета директоров в части задолженности, возможность взыскания которой признана невозможной после проведения полного комплекса мероприятий по реализации данной задолженности.

Резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили на 31 декабря 2013 года 8 563 015 тыс. руб. или 11.4% от совокупного ссудного портфеля (31 декабря 2012г.: 10 083 095 тыс. руб. или 15.1%).

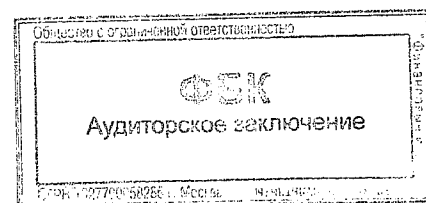


Изменение резервов под обесценение в 2012 году представлено в таблице ниже:

	Остаток на 31 декабря 2011 г.	Присоединение ОАО КБ «ПотенциалБанк»	Списание за счет резерва	Восстановление резервов при реализации проблемных активов по договорам цессии	Изменение резервов под обесценение	Остаток на 31 декабря 2012 г.
<i>Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход</i>						
По средствам в финансовых учреждениях	10,930	-	(8,500)	-	(2,430)	-
По кредитам клиентам	10,805,281	1,837,480	(425,046)	(2,047,453)	(87,168)	10,083,095
Всего резервов под обесценение по активам, приносящим процентный доход	10,816,211	1,837,480	(433,546)	(2,047,453)	(89,597)	10,083,095
<i>Изменение резерва под обесценение по прочим активам и прочие резервы</i>						
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,522,987	-	-	(10)	-	2,522,977
Резерв под обесценение прочих активов	807,593	55,406	(27,368)	(14,969)	248,763	1,069,422
Всего резерва под обесценение по прочим активам и прочих резервов	3,330,580	55,406	(27,368)	(14,979)	248,763	3,592,399
Всего резервы на обесценение и прочие резервы	14,146,791	1,892,886	(460,914)	(2,062,432)	159,165	13,675,494

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

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего	Доведение до справедливой стоимости и переоценка	Реализованные от перепродажи и погашения	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	238,581.00	-	238,581	96,572	-	96,572
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	158,474	158,474	-	189,180	189,180
Собственные выпущенные долговые обязательства	-	(1)	(1)	x	-	-
Дивиденды полученные	-	17	17	x	17	17
Всего доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами	238,581	158,490	397,071	96,572	189,197	285,769



9 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы складывались следующим образом:

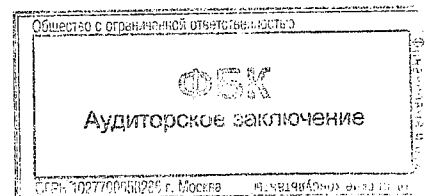
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Комиссионный доход</i>		
По кассовым операциям	210,495	200,087
По расчетным операциям и переводам	57,983	83,196
По выданным гарантиям	24,042	8,989
За включение в программу личного страхования заемщиков, физических лиц	14,712	4,162
За осуществление функций валютного контроля	9,331	12,461
По брокерским и аналогичным договорам	4,807	2,515
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	3,983	3,942
Дистанционное банковское обслуживание	1,642	936
Эквайринг	376	470
Прочее	2,215	2,286
Всего комиссионный доход	329,586	319,044
<i>Комиссионный расход</i>		
Услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(21,500)	(18,471)
Инкассация	(19,309)	(17,814)
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(11,331)	(15,920)
Проведение операций с валютными ценностями	(4,399)	(3,500)
Прочее	(3,138)	(1,789)
Всего комиссионный расход	(59,677)	(57,494)
Всего комиссионные доходы и расходы	269,909	261,550

10 Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы складывались следующим образом.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Другой операционный доход</i>		
От возврата излишне начисленных процентов при досрочном расторжении вклада	23,765	21,780
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	4,906	2,595
Штрафные санкции и прочие пени	3,782	226,248
От реализации прав требования	2,677	5,739
От списания востребованной кредиторской задолженности	2,518	16,716
От установки и эксплуатации систем электронных расчетов	1,668	1,007
От страхового возмещения	1,195	1,193
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	871	609
Прочее	3,033	8,435
Всего прочие операционные доходы	44,415	284,322

Штрафные санкции признаны по судебным решениям и связаны с неисполнением заемщиками кредитных договоров. В 2012 году начисления штрафных санкций и прочих пени по проблемным активам составили 226 248 млн руб.



11 Административные и прочие операционные расходы

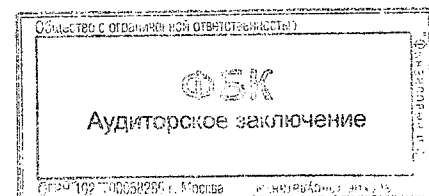
Административные и прочие операционные расходы складывались следующим образом:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>		
Затраты на персонал	1,567,222	1,449,813
Расходы на операционную аренду	307,894	291,973
Страхование	213,639	146,508
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	126,976	111,781
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	98,617	119,076
Убыток от реализации имущества	89,835	68,014
Амортизация	85,404	82,892
Услуги связи	62,208	61,305
Расходы на охрану	51,806	63,216
Реклама и маркетинг	42,283	63,468
Списание материальных запасов	35,747	31,299
Операционные системы	14,115	10,368
Консультационные и информационные услуги	10,401	6,524
Юридические услуги	10,397	14,139
Командировочные расходы	6,906	8,476
Оказание услуг по привлечению заемщиков физических лиц	5,452	4,647
Представительские расходы	2,907	2,175
Профессиональные услуги	2,595	3,546
Разработка концепции фирменного стиля Банка	-	2,330
Прочий операционный расход	57,092	74,216
Всего административные и прочие операционные расходы	2,791,496	2,615,766

Прочие операционные расходы в 2013 году включают в себя убытки прошлых лет, выявленные в отчетном году в сумме 24 888 тыс. руб. (2012г.: 8 160 тыс. руб.).

Затраты на персонал включали в себя:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Затраты на персонал</i>		
Расходы на заработную плату и премии	1,278,601	1,186,960
Расходы по социальным выплатам во внебюджетные фонды	276,896	253,273
Расходы на обучение	200	180
Прочие выплаты персоналу	11,525	9,400
Всего затраты на персонал	1,567,222	1,449,813



12 Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях данной финансовой отчетности и стоимостью, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в основном связаны с различными учетными принципами в отношении доходов и расходов, активов и обязательств Банка.

Налог на прибыль включает в себя следующие компоненты:

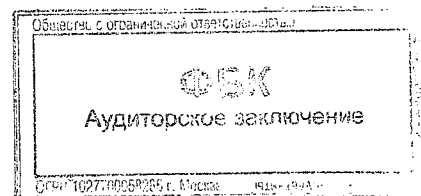
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	(52,885)	(22,827)
<i>Отложенное налогообложение</i>		
налоговые последствия изменения временных разниц	1,006,287	723,220
перенос отложенных налоговых активов на будущие периоды	(873,630)	(723,220)
Всего изменение в отложенных налогах, учтенных в текущих расходах по налогу на прибыль	(132,657)	-
Налоговые последствия изменения временных разниц, отражаемых непосредственно в отчете об изменениях в составе собственных средств (прочих компонентах совокупного дохода)	100,408	85,983
Всего изменение в отложенных налогах, отражаемых в прибылях и убытках	(32,249)	85,983
Расходы по налогу на прибыль	(85,134)	63,156

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка за 2013 год, составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прибыль до налогообложения	947,897	381,006
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%	(189,579)	(76,201)
Прочие постоянные разницы	104,445	139,357
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	(85,134)	63,156

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2013 и 2012 годы, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2012г.: 20%), за исключением доходов по государственным (муниципальным) ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%, 9%, 0% (2012г.: 15%, 9%, 0%).

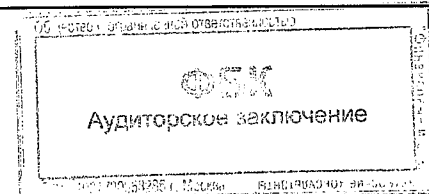


Изменение временных разниц за 2013 год представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2012 г.	Присоедине ние банков	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	31 декабря 2013 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	491,517		11,782	-	503,299
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	547,549	-	2,970	-	550,519
Прочие активы	(38,266)		77,524	-	39,258
Общая сумма отложенного налогового актива	1,000,800	-	92,276	-	1,093,076
Перенесение отложенного налогового актива на будущие периоды	(723,220)	-	(150,410)	-	(873,630)
Чистая сумма отложенного налогового актива	277,580	-	(58,134)	-	219,446
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Дисконтирование субординированного займа	227,435	-	-	(32,249)	195,186
Основные средства: переоценка по справедливой стоимости зданий	240,977	-	-	132,657	373,634
Основные средства: амортизация и инфлирование	392	-	23,868	-	24,260
Прочие резервы	49,753	-	(49,753)	-	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	518,557	-	(25,885)	100,408	593,080
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(240,977)	-	(32,249)	(100,408)	(373,634)

Изменение временных разниц за 2012 год представлено в таблице ниже:

	31 декабря 2011 г.	Присоедине ние ОАО КБ «Потенциал »	Изменение, отраженное в прибылях и убытках	Изменение, отраженное в капитале	31 декабря 2012 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>					
Резервы под обесценение кредитного портфеля	328,628	207,000	(44,111)	-	491,517
Резервы под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	562,796	-	(15,247)	-	547,549
Прочие резервы	(21,527)	7,070	(23,809)	-	(38,266)
Общая сумма отложенного налогового актива	869,897	214,070	(83,167)	-	1,000,800
Перенесение отложенного налогового актива на будущие периоды	(722,183)	-	(1,037)	-	(723,220)
Чистая сумма отложенного налогового актива	147,714	214,070	(84,204)	-	277,580
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>					
Дисконтирование субординированного займа	141,452	-	-	85,983	227,435
Основные средства: переоценка по справедливой стоимости зданий	225,513	15,464	-	-	240,977
Основные средства: амортизация и инфлирование	6,262	-	(5,870)	-	392
Прочие резервы	-	-	49,753	-	49,753
Общая сумма отложенного налогового обязательства	373,227	15,464	43,883	85,983	518,557
Итого чистая сумма отложенного налогового актива (обязательства)	(225,513)	198,606	(128,087)	(85,983)	(240,977)



На 31 декабря 2013 года Банком определены:

- отложенное налоговое обязательство по временным разницам, увеличивающим налоговую базу, в сумме 593 080 тыс. руб. (2012 г.: 518 557 тыс. руб.), в том числе 373 634 тыс. руб. в связи с переоценкой здания по справедливой стоимости (2012 г.: 240 977 тыс. руб.) и 195 186 тыс. руб. в связи с переоценкой по справедливой стоимости субординированных займов (2012 г.: 227 435 тыс. руб.).

- отложенный налоговый актив по временным разницам, уменьшающим налоговую базу, в сумме 1 093 076 тыс. руб. (2012 г.: 1 000 800 тыс. руб.).

На 31 декабря 2013 года отложенный налоговый актив возник в результате обесценения кредитов и авансов клиентам и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Временные разницы между оценкой по МСФО и оценкой для целей налогового учета в соответствии с российским законодательством обусловлены существующей возможностью последовательного признания убытков от обесценения в налоговом учете, что предусмотрено Планом финансового оздоровления. В то время как в данной финансовой отчетности эти убытки от обесценения признаны в полном объеме по состоянию на 31 декабря 2013 года.

По мнению Банка, возможность использование налоговой льготы (налогового убытка) является вероятным в сумме ожидаемых обязательств по налогу на прибыль по результатам деятельности за 2013 год, но не более, чем предусмотрено Планом финансового оздоровления.

По оценкам Банка, в соответствии с планом развития Банка чистый отложенный налоговый актив может быть признан на 31 декабря 2013 года в сумме 195 186 тыс. руб. (2012 г.: 227 435 тыс. руб.).

В 2014 году и последующих отчетных периодах Банк будет пересматривать сумму отложенного налогового актива.

Чистое отложенное налоговое обязательство в отчете о финансовом состоянии на 31 декабря 2013 года составило 373 634 тыс. руб. Отложенный налоговый актив, перенесенный на будущие периоды, составил 873 630 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года.

13 Прибыль (убыток) на акцию

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

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

За отчетный 2013 год Банком получен совокупный доход 582 325 тыс. руб. Средневзвешенное количество акций в 2013 году составило 918 691 957 396 млн штук (см. примечание 29). Базовый совокупный доход на акцию по результатам 2013 года составил незначительную сумму менее 0.01 рубля на акцию. Базовая прибыль на крупнейшего акционера Банка, владеющего более чем 99 процентами акций, составила 582 325 тыс. руб.

За 2012 год Банком получен совокупный доход 812 648 тыс. руб. Средневзвешенное количество акций в 2012 году составило 918 691 957 161 млн штук (см. примечание 29). Базовый совокупный доход на акцию по результатам 2012 года составил незначительную сумму менее 0.01 рубля на акцию. Базовая прибыль на крупнейшего акционера Банка, владеющего более чем 99 процентами акций, составила 812 648 тыс. руб.

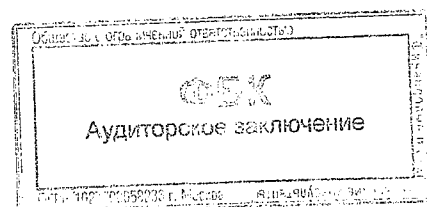
14 Дивиденды

Дивиденды в 2012 и 2013 годах не выплачивались.

15 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-нерезидентах	2,848,545	6,083,940
Остатки по текущим счетам в Банке России (кроме фонда обязательного резервирования)	2,118,600	1,474,293
Наличные денежные средства	1,232,784	985,376
Срочные депозиты в Банке России	1,100,000	-
Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернайт" в банках-резидентах	214,643	539,384
Всего денежные средства и их эквиваленты	7,514,572	9,082,993

Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках представляют собой остатки по операциям с известными российскими и иностранными банками.

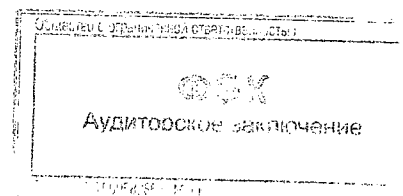


Ниже приведен анализ остатков с банками-контрагентами по кредитному качеству на основании рейтинговой шкалы, разработанной международными рейтинговыми агентствами, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2013			31 декабря 2012		
	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-резидентах	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-нерезидентах	Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай"	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-резидентах	Средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" в банках-нерезидентах	Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай"
Текущие, необесцененные						
Международные рейтинги инвестиционная категория						
S&P A	-	2,077,940	2,077,940	-	2,709,181	2,709,181
S&P BBB	24,668	770,547	795,215	16,207	-	16,207
Fitch BBB	-	-	-	208	3,374,454	3,374,662
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	24,668	2,848,487	2,873,155	16,415	6,083,635	6,100,050
Международные рейтинги спекулятивная категория						
Moody's Ba2	1,044	-	1,044	1,154	-	1,154
S&P BB-	161,449	-	161,449	159,312	-	159,312
Fitch BB	175	-	175	-	-	-
Moody's B2	782	32	815	318,259	17	318,276
Moody's B3	11,873	-	11,873	15,425	-	15,425
Fitch B+	3,481	-	3,481	20,759	-	20,759
Fitch B	-	3	3	-	266	266
Fitch B-	-	23	23	-	23	23
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	178,804	58	178,863	514,909	306	515,215
Рейтинги по национальной шкале						
Итого рейтинги по национальной шкале	-	-	-	-	-	-
не имеет рейтинга	11,171	-	11,171	8,059	-	8,059
Всего текущие, не обесцененные	214,643	2,848,545	3,063,189	539,383	6,083,941	6,623,324
Индивидуально обесцененные						
Всего индивидуально обесцененные	-	-	-	-	-	-
Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай" до вычета резерва под обесценение	214,643	2,848,545	3,063,189	539,383	6,083,941	6,623,324
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Всего средства на корреспондентских счетах и депозиты "овернай"	214,643	2,848,545	3,063,189	539,383	6,083,941	6,623,324

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам, а также признаки их обесценения отсутствуют.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в примечании 32.



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

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	2,228,295	8,797,819
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,228,295	8,797,819

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	-	339,103
Fitch BBB	-	339,103
Региональные и муниципальные облигации	112,159	-
Fitch BB-	112,159	-
Корпоративные облигации	1,216,084	7,819,870
<i>Международные рейтинги инвестиционная категория</i>		
Moody's Baa1	291,461	-
S&P BBB	-	820,346
S&P BBB-	-	293,008
Fitch BBB+	-	400,531
Fitch BBB	329,891	156,779
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	621,352	1,670,664
<i>Международные рейтинги спекулятивная категория</i>		
Moody's Ba3	399,995	398,865
S&P BB+	-	749,522
S&P BB	-	496,954
Fitch BB+	-	441,244
Fitch BB	-	611,385
Fitch BB-	-	530,820
Moody's B1	-	270,350
Moody's B2	87,333	393,383
S&P B+	-	1,023,142
S&P B	-	151,733
Fitch B+	-	221,426
Fitch B	-	688,157
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	487,328	5,976,981
<i>Рейтинги по национальной шкале</i>		
Эксперт РА A+	107,404	172,225
Итого рейтинги по национальной шкале	107,404	172,225
Всего долговые ценные бумаги	1,328,243	8,158,973

Аудиторское заключение

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Долевые ценные бумаги</i>		
Акции	898,124	638,306
- фармацевтика	898,124	638,306
Всего долевые ценные бумаги	898,124	638,306
Производные финансовые инструменты	1,928	539
Всего производные финансовые инструменты	1,928	539
Всего финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,228,295	8,797,818

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных (итоги торгов на фондовых площадках ММВБ, РТС), Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, включают ценные бумаги (корпоративные облигации, государственные облигации Российской Федерации), предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи прямого РЕПО, балансовая стоимость которых составила 74 333 тыс. руб. (31 декабря 2012г.: 6 857 042 руб.).

17 Средства в финансовых учреждениях

Средства в финансовых учреждениях представлены кредитами (депозитами), предоставленными Банком банкам-контрагентам.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные межбанковские кредиты и депозиты	2,869,073	1,445,787
Операции обратного РЕПО	87,086	1,616,812
Прочие счета в финансовых учреждениях	70,459	8,963
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	3,026,618	3,071,562
Резерв под обесценение	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	3,026,618	3,071,562

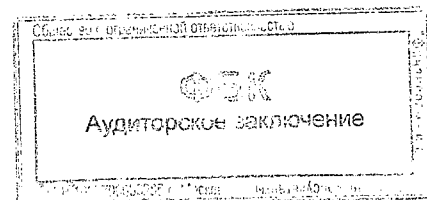
Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в финансовых учреждениях за 2013 год:

	Просроченные межбанковские кредиты	Индивидуально обесцененные	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2013 г.	-	-	-
Восстановление резервов под обесценение	-	-	-
Изменение резерва при списании кредитов, признанных безнадежными к взысканию	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 г.	-	-	-

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

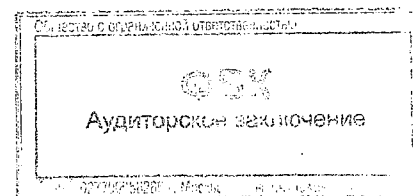
	Просроченные межбанковские кредиты	Индивидуально обесцененные	Всего средства в финансовых учреждениях
Резерв под обесценение на 1 января 2012 г.	8,500	2,430	10,930
Восстановление резервов под обесценение	-	(2,430)	(2,430)
Изменение резерва при списании кредитов, признанных безнадежными к взысканию	(8,500)	-	(8,500)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 г.	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в КБ «УНИФИН» ЗАО в сумме 285 000 тыс. руб. были обеспечены портфелем ипотечных кредитов, по состоянию на 31 декабря 2012 года - ООО КБ «Алтайэнергобанк» (после переименования - ООО КБ «АйМаниБанк») в сумме 725 000 тыс. руб. были обеспечены портфелем автокредитов.



Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие, необесцененные				
Международные рейтинги инвестиционная категория				
Fitch BBB	1,000,904	-	-	1,000,904
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	1,000,904	-	-	1,000,904
Международные рейтинги спекулятивная категория				
Moody's B2	300,055	-	-	300,055
Fitch B+	-	-	491	491
Fitch B-	750,637	-	-	750,637
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	1,050,692	-	491	1,051,183
Рейтинги по национальной шкале				
Эксперт РА А	70,126	-	-	70,126
AK&M А	462,350	-	-	462,350
Эксперт РА В++	285,000	-	-	285,000
Итого рейтинги по национальной шкале	817,476	-	-	817,476
не имеет рейтинга	-	87,086	69,968	157,054
Всего текущие, не обесцененные	2,869,073	87,086	70,459	3,026,618
Индивидуально обесцененные				
текущие, но обесцененные	-	-	-	-
Всего индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	2,869,073	87,086	70,459	3,026,618
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	2,869,073	87,086	70,459	3,026,618



Далее приводится анализ средств в финансовых учреждениях по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

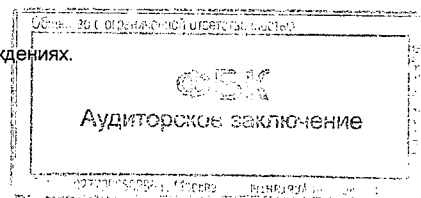
	Срочные межбанковские кредиты и депозиты	Операции обратного РЕПО	Прочие счета в финансовых учреждениях	Всего средства в финансовых учреждениях
Текущие, не обесцененные				
Международные рейтинги инвестиционная категория				
S&P BBB	-	432,044	-	432,044
S&P BBB-	-	138,310	-	138,310
Fitch BBB	-	102,883	-	102,883
Итого международные рейтинги инвестиционная категория	-	673,237	-	673,237
Международные рейтинги спекулятивная категория				
Moody's Ba2	-	92,722	-	92,722
S&P BB+	-	35,058	-	35,058
S&P BB	-	192,577	-	192,577
Fitch BB-	-	245,094	-	245,094
Moody's B1	-	59,535	-	59,535
Moody's B3	725,000	-	-	725,000
Fitch B+	-	318,590	-	318,590
Итого международные рейтинги спекулятивная категория	725,000	943,576	-	1,668,576
Рейтинги по национальной шкале				
Эксперт РА А	258,496	-	-	258,496
Эксперт РА В++	462,291	-	-	462,291
Итого рейтинги по национальной шкале	720,787	-	-	720,787
не имеет рейтинга	-	-	8,961	8,961
Всего текущие, не обесцененные	1,445,787	1,616,813	8,961	3,071,561
Индивидуально обесцененные				
текущие, но обесцененные	-	-	-	-
Всего индивидуально обесцененные	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях до вычета резерва под обесценение	1,445,787	1,616,813	8,961	3,071,561
Резерв под обесценение	-	-	-	-
Всего средства в финансовых учреждениях	1,445,787	1,616,813	8,961	3,071,561

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

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка был три контрагента, средства которых на корреспондентских счетах и депозитах превышали 10 % капитала Банка (2012: пять контрагентов). Совокупная сумма этих средств составляла 2 213 891 тыс. руб. (2012: 2 341 994 тыс. руб.) или 73,1% от общей суммы средств в других банках (2012: 76,2%).

См. примечание 37 в отношении информации о справедливой стоимости средств в финансовых учреждениях.



Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 38.

18 Кредиты и авансы клиентам

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Ссуды выданные	73,993,990	63,141,071
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг (сделки обратного РЕПО)	381,269	2,918,701
Учтенные векселя	600,184	600,184
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	74,975,443	66,659,957
Резерв под обесценение	(8,563,014)	(10,083,095)
Всего кредиты и авансы клиентам	66,412,429	56,576,862

В течение 2013 и 2012 годов Банк не предоставлял кредиты и авансы клиентам по ставкам ниже рыночных. Существенное увеличение в 2013 году суммы кредитов и авансов клиентам, после резерва под обесценение, представляет собой результат операций Банка по кредитованию крупных и средних корпоративных клиентов, а также клиентов - физических лиц.

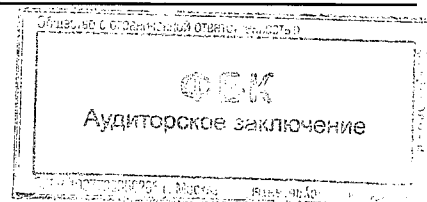
Резервы по обесценению активов были созданы в необходимом объеме в 2009 году в соответствии с ПФО и перечнем проблемных кредитов ПФО, сформировавшихся на балансе Банка до мая 2009 года. В течение 2013, 2012 резервы корректировались с учетом достоверно ожидаемых денежных поступлений по этим кредитам. Увеличение резервов по обесценению активов объясняется присоединением балансовых остатков ОАО «Губернский Банк «Тарханы» при реорганизации Банка в августе 2011 года и ОАО КБ «Потенциал» при реорганизации Банка в апреле 2012 года. Изменение резервов под обесценение в 2013 году представлено в примечании 7, и связано с досозданием резервов под обесценение по кредитам действовавших по состоянию на 31 декабря 2013 года, преимущественно физических лиц, а также созданием резервов по новым работающим кредитам.

Кредиты и авансы клиентам включают следующие классы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	26,638,017	27,661,755
ссуды, обеспеченные залогом имущества	19,292,825	10,507,698
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	9,775,684	5,759,889
необеспеченные ссуды	9,694,066	6,647,379
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	4,678,372	10,214,053
ссуды, обеспеченные залогом запасов	3,749,289	2,950,482
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,147,190	2,918,701
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	74,975,443	66,659,957
Резерв под обесценение	(8,563,015)	(10,083,095)
Всего кредиты и авансы клиентам	66,412,428	56,576,862

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

	Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 г.	Списание за счет резерва	Изменение резервов за период	Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 г.
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	662,062	-	(129,395)	532,667
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	4,685,695	(2,169,502)	(161,476)	2,354,717
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	3,177	-	265,503	268,680
ссуды, обеспеченные залогом запасов	1,278,106	-	(509,389)	768,716
ссуды, обеспеченные залогом имущества	721,263	(7,565)	785,533	1,499,231
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	721,878	(1,624)	722,707	1,442,961
необеспеченные ссуды	2,010,915	(233)	(314,637)	1,696,045
Всего кредиты и авансы клиентам	10,083,096	(2,178,924)	658,846	8,563,017



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

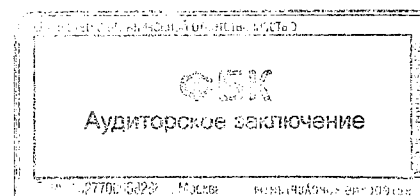
	Резерв под обесценение на 31 декабря 2011г.	Списание за счет резерва	Изменение резервов за период	Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 г.
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	681,808	-	(19,746)	662,062
ссуды, обеспеченные прочими видами залога	6,280,378	(84,148)	(1,510,535)	4,685,695
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	3,177	3,177
ссуды, обеспеченные залогом запасов	1,326,279	(80,978)	32,805	1,278,106
ссуды, обеспеченные залогом имущества	1,248,636	(9,163)	(518,210)	721,263
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	379,569	(250,757)	593,066	721,878
необеспеченные ссуды	850,406	-	1,160,509	2,010,915
ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	38,206	-	(38,206)	-
Всего кредиты и авансы клиентам	10,805,282	(425,046)	(297,140)	10,083,095

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	25,374,706	33.8%	15,673,061	23.5%
Строительство	15,515,171	20.7%	13,427,475	20.1%
Торговля и услуги	6,872,895	9.2%	9,707,251	14.6%
Промышленность	5,528,523	7.4%	2,964,079	4.4%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	4,874,275	6.5%	3,358,828	5.0%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4,741,989	6.3%	8,045,115	12.1%
Финансы и инвестиции	4,697,395	6.3%	5,860,370	8.8%
Нефтегазовая и химическая отрасли	4,451,850	5.9%	4,934,044	7.4%
Энергетика	1,914,542	2.6%	1,377,238	2.1%
Транспорт	805,817	1.1%	529,279	0.8%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	197,900	0.3%	188,120	0.3%
Гостиницы и рестораны	-	0.0%	594,607	0.9%
Прочее	380	0.0%	490	0.0%
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	74,975,443	100.0%	66,659,957	100.0%
Резерв под обесценение	(8,563,015)		(10,083,095)	
Всего кредиты и авансы клиентам	66,412,428		56,576,862	

В число государственных органов не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 42 заемщика (2012 г.: 51 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 200 000 тыс. руб. Совокупная сумма этих кредитов составляет 47 321 618 тыс. руб. (2012 г.: 44 354 285 тыс. руб.), или 63%, от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 67%).



Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Ссуды физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд	1,633,684	(1,039,293)	594,391	63.6%
Ссуды физическим лицам, входящих в портфель однородных ссуд	23,741,023	(773,637)	22,967,386	3.3%
Автокредитование	14,247,769	(104,330)	14,143,439	0.7%
Нецелевые потребительские кредиты	6,272,815	(660,607)	5,612,208	10.5%
Ипотечное кредитование	3,220,439	(8,700)	3,211,739	0.3%
Всего ссуды физическим лицам	25,374,707	(1,812,930)	23,561,777	7.1%

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

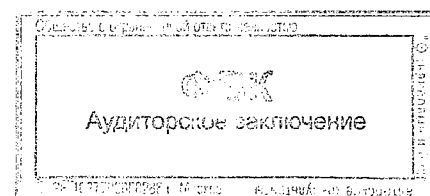
	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
Ссуды физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд	1,923,355	(964,993)	958,362	50.2%
Ссуды физическим лицам, входящих в портфель однородных ссуд	13,749,706	(259,525)	13,490,181	1.9%
Автокредитование	7,097,019	(30,080)	7,066,939	0.4%
Нецелевые потребительские кредиты	3,822,154	(222,463)	3,599,691	5.8%
Ипотечное кредитование	2,830,533	(6,982)	2,823,552	0.2%
Всего ссуды физическим лицам	15,673,061	(1,224,518)	14,448,543	7.8%

Существенная доля ссуд физическим лицам, не входящих в портфель однородных ссуд, имеет признаки обесценения и представляет собой кредиты, сформировавшиеся на балансе Банка до мая 2009 года. Данные ссуды отражены также в ПФО Банка в качестве проблемных активов. По состоянию на 31.12.2013 года величина задолженности по проблемным ссудам физических лиц, отраженных в составе ПФО, составляла 1 175 258 млн руб., в том числе не входящих в портфель однородных ссуд - 1 172 980 млн руб.

Увеличение ссудного портфеля физических лиц произошло в 2011 - 2013 годах, после разработки и запуска стандартизированных розничных продуктов кредитования, что привело к значительному росту ссуд физических лиц, входящих в портфель однородных ссуд.

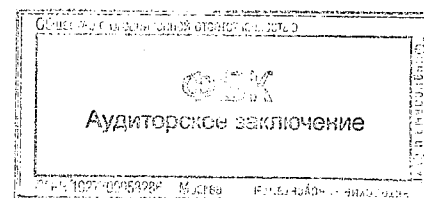
В 2013 и 2012 годах также совершены приобретения крупных розничных портфелей автокредитов и ипотечных кредитов других банков: в течение 2013 года Банк реализовал 19 проектов с АКБ «Мособлбанк» (ОАО), ЗАО «Банк Жилфинанс», ООО «АФ Банк» и ООО КБ «АйМаниБанк», на общую сумму порядка 12.2 млрд руб. (в 2012 году Банк реализовал 16 проектов с ОАО КБ «Восточный», ЗАО «Банк Жилфинанс», ООО «АФ Банк» и ООО КБ «Алтайэнергобанк» (после переименования - ООО КБ «АйМаниБанк») на общую сумму порядка 6.3 млрд руб.

Новые работающие кредиты не повлияли существенным образом на величину расходов по созданию резервов под обесценение активов.



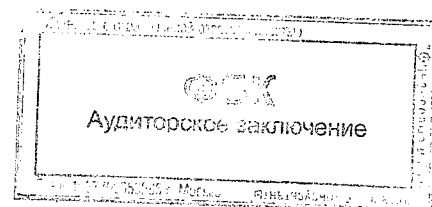
Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченн ые залогом недвижимос ти и прав на нее	ссуды, обеспеченные залогом запасов	ссуды, обеспеченны е залогом имущества	ссуды, обеспеченные поручительств ами компаний	необеспече нные ссуды	ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеч енные требования	-	39,974	-	1,813	-	9,694,066	-	-	9,735,853
<i>Кредиты, обеспечен ные:</i>									
Ликвидные ценные бумаги	150,765	-	-	-	22,731	-	-	1,147,190	1,320,686
Гарантии и поручител ьства	3,030,720	14,547,130	3,005,689	4,055,449	9,752,953	-	-	-	34,391,941
Недвижим ость	-	11,939,554	-	-	-	-	-	-	11,939,554
Автотран спорт	-	-	-	14,622,490	-	-	-	-	14,622,490
Основные средства	-	-	-	517,346	-	-	-	-	517,346
Товар в обороте	-	-	743,600	-	-	-	-	-	743,600
Прочее	1,496,887	111,360	-	95,728	-	-	-	-	1,703,975
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценен ие	4,678,372	26,638,018	3,749,289	19,292,826	9,775,684	9,694,066	-	1,147,190	74,975,445



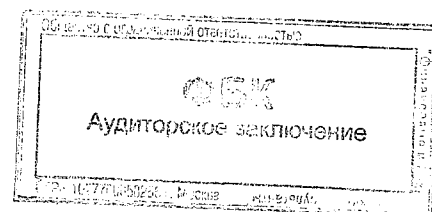
Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	ссуды, обеспечен ые прочими видами залога	ссуды, обеспечен ые залогом недвижимос ти и прав на нее	ссуды, обеспеченные залогом запасов	ссуды, обеспеченны е залогом имущества	ссуды, обеспеченные поручительств ами компаний	необеспече нные ссуды	ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
Необеспеч енные требования	245	-	-	-	-	6,647,379	-	-	6,647,624
<i>Кредиты, обеспечен ные:</i>									
<i>Ликвидные ценные бумаги</i>	827,955	-	-	-	22,746	-	-	2,918,701	3,769,402
<i>Гарантии и поручител ьства</i>	2,021,751	17,333,156	1,905,540	2,600,044	5,737,143	-	-	-	29,597,634
<i>Недвижим ость</i>	-	10,125,302	-	-	-	-	-	-	10,125,302
<i>Автотран спорт</i>	-	-	-	7,141,280	-	-	-	-	7,141,280
<i>Основные средства</i>	-	-	-	546,341	-	-	-	-	546,341
<i>Товар в обороте</i>	-	-	1,044,942	-	-	-	-	-	1,044,942
<i>Прочее</i>	7,364,102	203,298	-	220,033	-	-	-	-	7,787,432
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценен ие	10,214,053	27,661,756	2,950,482	10,507,698	5,759,889	6,647,379	-	2,918,701	66,659,958

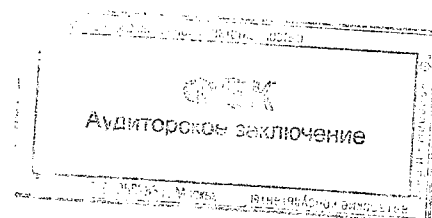


Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	ссуды, обеспеченные прочими видами залога	ссуды, обеспеченные недвижимостью и правами на нее	ссуды, обеспеченные залогами запасов	ссуды, обеспеченные залогами имущества	ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	необеспеченные ссуды	ссуды, обеспеченные залогами векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогами ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>									
- (крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	299,570	6,018,484	1,211,885	1,902,517	2,785,635	-	-	-	12,218,091
- (крупные заемщики)	1,694,893	8,549,507	1,408,285	1,674,993	2,886,009	1,842,654	-	-	18,056,341
- (кредиты субъектам среднего предпринимательства)	-	2,681,801	-	94,425	364,470	163,285	-	-	3,303,981
- (кредиты физическим лицам)	46,799	3,291,583	-	13,196,389	-	62,660	-	-	16,597,431
- (кредиты, сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-	75,234	75,234
Всего текущие и индивидуально необесцененные:	2,041,262	20,541,375	2,620,170	16,868,324	6,036,114	2,068,599	-	75,234	50,251,078
<i>Просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:</i>									
менее 30 дней	-	179	-	-	28,473	-	-	-	28,652
от 30 до 90 дней	-	2,018	-	-	-	-	-	-	2,018
от 180 до 360 дней	-	9,999	-	-	-	0	-	-	9,999
более 360 дней	5,300	-	-	4,002	-	-	-	-	9,302
Всего просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:	5,300	12,196	-	4,002	28,473	0	-	-	49,971

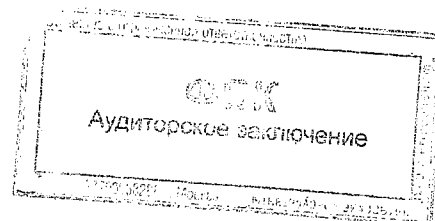


	ссуды, обеспеченные прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченные залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	необеспеченные ссуды	ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>									
текущие, но обесцененные	267,663	5,404,856	330,991	53,006	2,344,407	5,693,624	-	808,446	14,902,993
менее 30 дней	-	81,045	-	634,864	-	173,643	-	-	889,552
от 30 до 90 дней	662	15,296	-	211,482	-	125,331	-	-	352,771
от 90 до 180 дней	-	6,653	-	45,281	-	121,845	-	-	173,779
от 180 до 360 дней	-	4,587	-	55,753	-	274,123	-	-	334,463
более 360 дней	2,363,485	572,008	798,128	1,420,112	1,366,690	1,236,903	-	263,510	8,020,836
Всего обесцененные, текущие и с задержкой платежа:	2,631,810	6,084,445	1,129,119	2,420,498	3,711,097	7,625,469	-	1,071,956	24,674,394
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	4,678,372	26,638,016	3,749,289	19,292,824	9,775,684	9,694,068	-	1,147,190	74,975,443
Резерв под обесценение	(2,354,717)	(532,667)	(768,714)	(1,499,231)	(1,442,961)	(1,696,045)	-	(268,680)	(8,563,015)
Всего кредиты и авансы клиентам	2,323,655	26,105,349	2,980,575	17,793,593	8,332,723	7,998,023	-	878,510	66,412,428

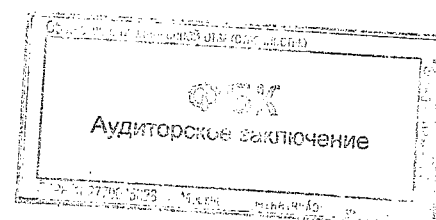


Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченн ые залогом недвижимос ти и прав на нее	ссуды, обеспеченные залогом запасов	ссуды, обеспеченны е залогом имущества	ссуды, обеспеченные поручительств ами компаний	необеспече нные ссуды	ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Текущие и индивидуально необесцененные:</i>									
- (крупные заемщики с	268,231	6,739,160	-	893,425	1,301,305	-	-	-	9,202,121
- (крупные заемщики)	4,395,454	14,101,573	834,637	603,060	2,613,925	19,672	-	-	22,568,321
- (кредиты субъектам среднего предприни мательства)	717,548	2,722,888	814,603	1,106,896	901,938	831,016	-	201,042	7,295,931
- (кредиты физически м лицам)	67,894	3,094,649	-	6,445,772	177,794	3,263,013	-	-	13,049,122
- (кредиты, сделки обратного РЕПО)	-	-	-	-	-	-	-	2,399,990	2,399,990
Всего текущие и индивиду ально необесцен енные:	5,449,127	26,658,270	1,649,240	9,049,153	4,994,962	4,113,701	-	2,601,032	54,515,485
<i>Просроченные, но необесцененные, с задержкой платежа:</i>									
менее 30 дней	-	41,509	-	66,900	-	-	-	-	108,409
от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-	-	-	-	-
от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-	4,983	-	-	4,983
от 180 до 360 дней	-	-	-	581	-	-	-	-	581
более 360 дней	53,163	14,966	-	-	-	-	-	-	68,129
Всего просрочен ные, но необесцен енные, с задержкой платежа:	53,163	56,475	-	67,481	-	4,983	-	-	182,102

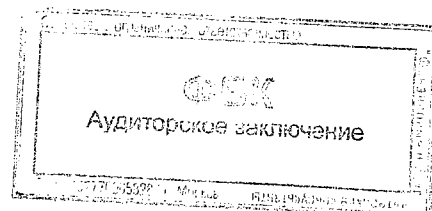


	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченн ые залогом недвижимос ти и прав на нее	ссуды, обеспеченные залогом запасов	ссуды, обеспеченны е залогом имущества	ссуды, обеспеченные поручительств ами компаний	необеспече нные ссуды	ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка	ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	Всего кредиты и авансы клиентам
<i>Обесцененные, текущие и с задержкой платежа:</i>									
текущие, но обесценен ные	348	97,560	-	372,333	67,920	410,869	-	317,670	1,266,700
менее 30 дней	817	39,028	-	231,354	5,997	110,958	-	-	388,154
от 30 до 90 дней	258	15,960	-	63,900	4,617	85,467	-	-	170,202
от 90 до 180 дней	-	5,993	-	9,259	7,198	80,714	-	-	103,164
от 180 до 360 дней	93,594	937	-	9,681	8,588	115,227	-	-	228,027
более 360 дней	4,616,745	787,531	1,301,241	704,538	670,608	1,725,460	-	-	9,806,123
Всего обесценен ные, текущие и с задержкой платежа:	4,711,762	947,009	1,301,241	1,391,065	764,928	2,528,695	-	317,670	11,962,371
Всего кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценен ие	10,214,052	27,661,754	2,950,481	10,507,699	5,759,890	6,647,379	-	2,918,702	66,659,957
Резерв под обесценен ие	(4,685,695)	(662,062)	(1,278,106)	(721,263)	(721,878)	(2,010,915)	-	(3,177)	(10,083,096)
Всего кредиты и авансы клиентам	5,528,357	26,999,692	1,672,375	9,786,436	5,038,012	4,636,464	-	2,915,525	56,576,861

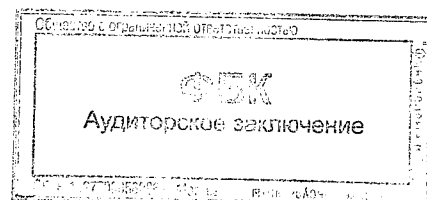


Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по категориям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	41,366	(72)	41,294	0.2%
- убыточные	649	(649)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	42,015	(721)	41,294	1.7%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	3,294,305	(1,875)	3,292,430	0.1%
- требующие контроля	15,556	(1,563)	13,993	10.0%
- субстандартные	10,087	(3,440)	6,647	34.1%
- сомнительные	1,154	(764)	390	66.2%
- убыточные	1,864	(1,864)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	3,322,966	(9,506)	3,313,460	0.3%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	13,894,419	(10,475)	13,883,944	0.1%
- требующие контроля	199,122	(19,159)	179,963	9.6%
- субстандартные	44,477	(15,546)	28,931	35.0%
- сомнительные	42,042	(31,465)	10,577	74.8%
- убыточные	32,862	(32,360)	502	98.5%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	14,212,922	(109,005)	14,103,917	0.8%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- убыточные	311	(311)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	311	(311)	-	100.0%
необеспеченные ссуды				
- благополучные	5,209,544	(86,784)	5,122,760	1.7%
- требующие контроля	305,365	(31,022)	274,343	10.2%
- субстандартные	122,636	(60,751)	61,885	49.5%
- сомнительные	196,616	(147,382)	49,234	75.0%
- убыточные	328,647	(328,155)	492	99.9%
Всего необеспеченные ссуды	6,162,808	(654,094)	5,508,714	10.6%
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	2,272,859	(1,022)	2,271,837	0.0%
- субстандартные	662	(139)	523	21.0%
- убыточные	2,362,836	(2,352,836)	10,000	99.6%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	4,636,357	(2,353,997)	2,282,360	50.8%



	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	22,702,639	(12,997)	22,689,642	0.1%
- требующие контроля	38,058	(5,651)	32,407	14.8%
- субстандартные	45,038	(13,559)	31,479	30.1%
- сомнительные	115,715	(81,377)	34,338	70.3%
- убыточные	413,603	(409,579)	4,024	99.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	23,315,053	(523,163)	22,791,890	2.2%
ссуды, обеспеченные залогом запасов				
- благополучные	2,951,161	(1,087)	2,950,074	0.0%
- субстандартные	37,691	(17,690)	20,001	46.9%
- убыточные	760,437	(749,937)	10,500	98.6%
Всего ссуды, обеспеченные залогом запасов	3,749,289	(768,714)	2,980,575	20.5%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	3,675,938	-	3,675,938	0.0%
- требующие контроля	10,994	(1,160)	9,834	10.5%
- субстандартные	274	(55)	219	20.3%
- сомнительные	2,057	(1,042)	1,015	50.7%
- убыточные	1,390,640	(1,387,968)	2,672	99.8%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	5,079,903	(1,390,225)	3,689,678	27.4%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	8,312,185	(22,050)	8,290,135	0.3%
- требующие контроля	41,963	(4,401)	37,562	10.5%
- убыточные	1,421,226	(1,416,198)	5,028	99.6%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	9,775,374	(1,442,649)	8,332,725	14.8%
необеспеченные ссуды				
- благополучные	2,406,701	(4,308)	2,402,393	0.2%
- требующие контроля	3,028	(427)	2,601	14.1%
- субстандартные	116,380	(39,825)	76,555	34.2%
- сомнительные	6,220	(4,601)	1,619	74.0%
- убыточные	998,928	(992,789)	6,139	99.4%
Всего необеспеченные ссуды	3,531,257	(1,041,950)	2,489,307	29.5%
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг				
- благополучные	883,680	(5,170)	878,510	0.6%
- убыточные	263,510	(263,510)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	1,147,190	(268,680)	878,510	23.4%
Всего кредиты и авансы клиентам	74,975,445	(8,563,015)	66,412,430	11.4%



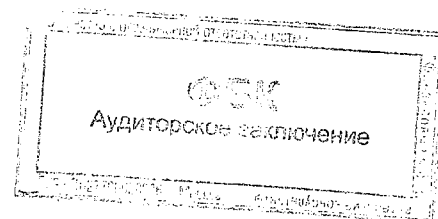
Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по категориям кредитного качества по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на совокупной основе</i>				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	30,323	(5)	30,318	0.0%
- сомнительные	742	(492)	250	66.3%
- убыточные	1,114	(1,114)	-	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	32,179	(1,611)	30,568	5.0%
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	2,592,528	(776)	2,591,752	0.0%
- требующие контроля	6,256	(626)	5,630	10.0%
- субстандартные	7,732	(2,706)	5,026	35.0%
- сомнительные	555	(416)	139	75.0%
- убыточные	1,993	(1,833)	160	92.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	2,609,064	(6,357)	2,602,707	0.2%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	7,039,665	(5,229)	7,034,436	0.1%
- требующие контроля	70,464	(7,091)	63,373	10.1%
- субстандартные	5,605	(2,004)	3,601	35.8%
- сомнительные	2,529	(1,896)	633	75.0%
- убыточные	17,267	(15,297)	1,970	88.6%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	7,135,530	(31,517)	7,104,013	0.4%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	187,679	(131)	187,548	0.1%
- требующие контроля	7,946	(548)	7,398	6.9%
- субстандартные	2,859	(844)	2,015	29.5%
- сомнительные	12,315	(7,886)	4,429	64.0%
- убыточные	9,390	(7,584)	1,806	80.8%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	220,189	(16,993)	203,196	7.7%
необеспеченные ссуды				
- благополучные	3,299,340	(1,775)	3,297,565	0.1%
- требующие контроля	156,868	(12,603)	144,265	8.0%
- субстандартные	55,312	(18,086)	37,226	32.7%
- сомнительные	129,756	(83,522)	46,234	64.4%
- убыточные	111,468	(87,060)	24,408	78.1%
Всего необеспеченные ссуды	3,752,744	(203,046)	3,549,698	5.4%
<i>Оцениваемые на предмет обесценения на индивидуальной основе</i>				
ссуды, обеспеченные прочими видами залога				
- благополучные	5,473,132	(6)	5,473,126	0.0%
- требующие контроля	11,398	(1,158)	10,240	10.2%
- сомнительные	11,458	(8,453)	3,005	73.8%
- убыточные	4,685,885	(4,674,468)	11,417	99.8%
Всего ссуды, обеспеченные прочими видами залога	10,181,873	(4,684,085)	5,497,788	46.0%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредит за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета обесценения
ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее				
- благополучные	24,204,845	-	24,204,845	0.0%
- требующие контроля	80,305	(14,072)	66,233	17.5%
- субстандартные	61,278	(15,760)	45,518	25.7%
- сомнительные	201,806	(133,300)	68,506	66.1%
- убыточные	504,457	(492,573)	11,884	97.6%
Всего ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	25,052,691	(655,705)	24,396,986	2.6%
ссуды, обеспеченные залогом запасов				
- благополучные	1,649,241	-	1,649,241	0.0%
- субстандартные	20,000	(9,999)	10,001	50.0%
- убыточные	1,281,241	(1,268,107)	13,134	99.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом запасов	2,950,482	(1,278,106)	1,672,376	43.3%
ссуды, обеспеченные залогом имущества				
- благополучные	2,671,658	-	2,671,658	0.0%
- субстандартные	16,238	(5,912)	10,326	36.4%
- сомнительные	386	(197)	189	51.0%
- убыточные	683,886	(683,637)	249	100.0%
Всего ссуды, обеспеченные залогом имущества	3,372,168	(689,746)	2,682,422	20.5%
ссуды, обеспеченные поручительствами компаний				
- благополучные	4,820,353	-	4,820,353	0.0%
- требующие контроля	5,315	(315)	5,000	5.9%
- сомнительные	327	(167)	160	51.0%
- убыточные	713,705	(704,402)	9,303	98.7%
Всего ссуды, обеспеченные поручительствами компаний	5,539,700	(704,884)	4,834,816	12.7%
необеспеченные ссуды				
- благополучные	1,033,635	(70)	1,033,565	0.0%
- требующие контроля	3,027	(390)	2,637	12.9%
- субстандартные	74,310	(24,310)	50,000	32.7%
- сомнительные	1,857	(1,341)	516	72.2%
- убыточные	1,781,806	(1,781,758)	48	100.0%
Всего необеспеченные ссуды	2,894,635	(1,807,869)	1,086,766	62.5%
ссуды, обеспеченные залогом векселей Банка				
Всего ссуды, обеспеченные залогом векселей банка	-	-	-	
ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг				
- благополучные	2,918,701	(3,175)	2,915,526	0.1%
Всего ссуды, обеспеченные залогом векселей банка	2,918,701	(3,175)	2,915,526	0.1%
Всего кредиты и авансы клиентам	66,659,956	(10,083,094)	56,576,862	15.1%

Кредитное качество кредитов и авансов клиентам представлено в разрезе следующих категорий:

- требующие контроля - норма резервирования от 2% до 20%;
- субстандартные - норма резервирования от 20% до 50%;
- сомнительные - норма резервирования от 50% до 75%;



- убыточные - норма резервирования от 75% до 100%.

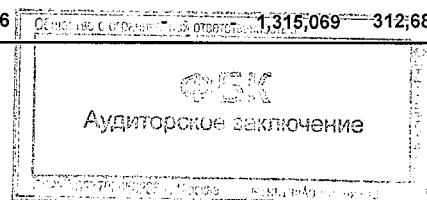
Норма резервирования представляет собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредитного портфеля по данной группе кредитов, обладающих аналогичными характеристиками кредитного риска, или долю резерва под обесценение от общей суммы кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наступление "события убытка", как описано в Принципах учетной политики.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Далее представлена стоимость обеспечения по необесцененным, просроченным и / или обесцененным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обесп еченн ые залого м вексел ей Банка	ссуды, обеспечен ные залогом ценных бумаг	Всего обеспечения по кредиты и авансы клиентам
<i>Стоимость обеспечения</i>									
<i>Стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>									
Ликвидные ценные бумаги	20,705	1,278,619	4,450	-	54,194	-	-	102,402	1,460,370
Гарантии и поручительства	9,313,185	72,924,529	28,399,200	24,604,949	40,585,537	-	-	-	175,827,400
Недвижимость	1,540	27,446,066	-	193,247	30,600	-	-	-	27,671,453
Автотранспорт	719	119,241	-	19,433,551	-	-	-	-	19,553,511
Основные средства	553,045	1,404,677	52,165	2,118,243	-	-	-	-	4,128,130
Товар в обороте	-	15,100	1,797,745	119,000	-	-	-	-	1,931,845
Прочее	6,631,135	1,777,357	472,851	1,026,125	87,192	-	-	-	9,994,660
Всего стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	16,520,329	104,965,589	30,726,411	47,495,115	40,757,523	-	-	102,402	240,567,369
<i>Стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам</i>									
Ликвидные ценные бумаги	845,514	669	-	-	700,158	-	-	1,212,667	2,759,008
Гарантии и поручительства	4,855,526	10,054,097	6,575,254	1,554,973	27,812,443	-	-	-	50,852,293
Недвижимость	5,062	7,779,723	581	-	74,842	-	-	-	7,860,208
Автотранспорт	2,193	26,900	2,881	2,720,938	1,212	-	-	-	2,754,124
Основные средства	237	83,115	5,810	689,093	1,712	-	-	-	779,967
Товар в обороте	120,000	35,774	1,439,155	115,425	-	-	-	-	1,710,354
Прочее	3,113,363	1,607,138	209,921	163,036	304,486	-	-	-	5,397,944
Всего стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам	8,941,895	19,587,416	8,233,602	5,243,465	28,894,853	-	-	1,212,667	72,113,898
Всего стоимость обеспечения	25,462,224	124,553,005	38,960,013	52,738,580	69,652,376			1,315,069	312,681,267



Далее представлена стоимость обеспечения по необесцененным, просроченным и / или обесцененным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	ссуды, обеспеченн ые прочими видами залога	ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	ссуды, обеспеченны е залогом запасов	ссуды, обеспеченные залогом имущества	ссуды, обеспеченн ые поручительс твами компаний	необеспеченны е ссуды	ссуды, обеспечен ные залогом ценных бумаг	Всего обеспечения по кредиты и авансы клиентам
<i>Стоимость обеспечения</i>								
<i>Стоимость обеспечения по необесцененным кредитам</i>								
Ликвидные ценные бумаги	93,921	1,279,253	-	-	75,655	-	-	4,195,845
Гарантии и поручительства	3,362,906	84,796,701	10,580,907	10,543,835	56,274,229	-	-	165,558,578
Недвижимость	-	33,642,318	-	-	-	-	-	33,642,318
Автотранспорт	-	910	-	11,811,596	-	-	-	11,812,506
Основные средства	-	2,442,342	-	1,734,136	-	-	-	4,176,478
Товар в обороте	-	63,803	1,888,340	286,892	-	-	-	2,239,035
Ценные бумаги, выпущенные банком	-	3,446	-	-	-	-	-	3,446
Прочее	6,526,866	4,694,136	-	1,247,130	2,397,749	-	-	14,865,881
Всего стоимость обеспечения по необесцененным кредитам	9,983,693	126,922,909	12,469,247	25,623,589	58,747,633	-	-	236,494,087
<i>Стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам</i>								
Ликвидные ценные бумаги	1,699,011	-	-	3	231,442	-	-	2,060,271
Гарантии и поручительства	3,692,427	1,640,395	2,441,491	582,023	1,792,552	-	-	10,148,888
Недвижимость	-	2,960,394	-	-	-	-	-	2,960,394
Автотранспорт	-	1,199	-	971,840	-	-	-	973,039
Основные средства	-	22,500	-	638,115	-	-	-	660,615
Товар в обороте	-	28,884	1,169,635	139,076	-	-	-	1,337,595
Прочее	4,495,358	111,465	782,863	200,201	-	-	-	5,589,887
Всего стоимость обеспечения по просроченным и / или обесцененным кредитам	9,886,796	4,764,837	4,393,989	2,531,258	2,023,994	-	-	23,730,689
Всего стоимость обеспечения	19,870,489	131,687,746	16,863,236	28,154,847	60,771,627	-	-	260,224,775

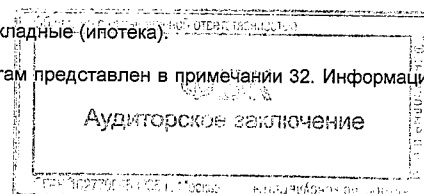
Указанная в таблице стоимость обеспечения является залоговой стоимостью имущества, принятого в обеспечение, либо суммой поручительства или гарантии третьего лица. Залоговая стоимость не всегда соответствует справедливой стоимости обеспечения.

В том случае, если по кредиту принято несколько поручительств (гарантий), в предыдущих таблицах указана совокупная сумма обеспечения.

Основным видом обеспечения, принятым Банком по кредитам и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года, является недвижимое имущество и права на него.

К ликвидным ценным бумагам, принимаемым в качестве обеспечения кредитов, также относятся закладные (ипотека).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и авансов клиентам представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 38.



См. примечание 37 в отношении информации о справедливой стоимости кредитов и авансов клиентов.

19 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Долговые финансовые активы</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	8,713,909	260,526
Корпоративные еврооблигации	7,650,103	4,669,869
Региональные и муниципальные облигации	1,161,130	1,221,320
Облигационные займы стран ОЭСР	41,041	28,380
Корпоративные облигации	604,455	857,403
Всего долговые финансовые активы	18,170,638	7,037,498
<i>Долевые финансовые активы</i>		
Долевые ценные бумаги	2,527,531	2,531,156
Всего долевые финансовые активы	2,527,531	2,531,156
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	20,698,169	9,568,654
Резерв под обесценение	(2,506,249)	(2,522,977)
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,191,920	7,045,677

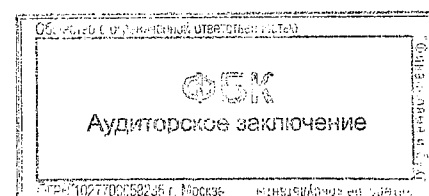
По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги (корпоративные облигации), предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи прямого РЕПО, балансовая стоимость которых составила 5 120 628 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 1 921 759 тыс. руб.).

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

	Долевые ценные бумаги	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2013 года	2,522,977	2,522,977
Доходы от восстановления резервов при реализации по договорам цессий	(16,727)	(16,727)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 года	2,506,249	2,506,249

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

	Долевые ценные бумаги	Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
Резерв под обесценение на 1 января 2012 года	2,522,987	2,522,987
Доходы от восстановления резервов	(10)	(10)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 года	2,522,977	2,522,977



Долевые ценные бумаги

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

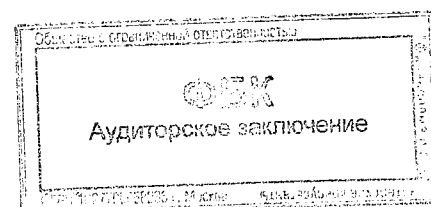
	Стоимость при первоначальном признании	Сумма обесценения	Переоценка по справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие акции российских эмитентов	3,067	(74)	(2,184)	809
Долевые финансовые активы, обесцененные				
Акции российских эмитентов	1,965,967	(1,965,967)	x	-
ООО "ВелиТкан"	518,783	(518,783)	x	-
Прочие долевые финансовые активы	41,898	(21,424)	x	20,474
Всего долевые финансовые активы	2,529,715	(2,506,248)	(2,184)	21,283

Банк не рассматривает вложения в компанию ООО "ВелиТкан" как приносящие доход.

В 2013 и 2012 годах компания не осуществляла хозяйственную деятельность. Банк оценил вложения полностью обесцененными, создав по ним резерв в размере 100% в предыдущих отчетных периодах.

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря 2012 года:

	Стоимость при первоначальном признании	Сумма обесценения	Переоценка по справедливой стоимости	Балансовая стоимость
Долевые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Прочие акции российских эмитентов	10,090		(1,910)	8,180
Долевые финансовые активы, обесцененные				
Акции российских эмитентов	1,965,967	(1,965,967)		-
ООО "ВелиТкан"	518,783	(518,783)		-
Прочие долевые финансовые активы	38,227	(38,227)		-
Всего долевые финансовые активы	2,533,067	(2,522,977)	(1,910)	8,180



Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, по виду эмитентов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Облигационные займы стран ОЭСР	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:						-
- (российские государственные)	-	8,713,909	-	-	-	8,713,909
- (государственные облигации стран ОЭСР)	41,041	-	-	-	-	41,041
- Муниципальные облигации Мэрии (правительства) Москвы	-	-	1,161,130	-	-	1,161,130
- (крупных российских корпораций)	-	-	-	7,650,103	604,455	8,254,558
Всего текущие и необесцененные:	41,041	8,713,909	1,161,130	7,650,103	604,455	18,170,638
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	-	8,713,909	1,161,130	3,900,539	476,240	14,251,818
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	3,112,609	-	3,112,609
- с рейтингом от B- до B+	41,041	-	-	636,955	-	677,997
- с рейтингом ниже B-	-	-	-	-	128,214	128,214
Всего текущие и необесцененные:	41,041	8,713,909	1,161,130	7,650,103	604,455	18,170,638
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	41,041	8,713,909	1,161,130	7,650,103	604,455	18,170,638
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41,041	8,713,909	1,161,130	7,650,103	604,455	18,170,638

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, по виду эмитентов по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Облигационные займы стран ОЭСР	Облигационные займы Российской Федерации	Региональные и муниципальные облигации	Корпоративные еврооблигации	Корпоративные облигации	Всего долговые финансовые активы
Текущие и необесцененные:						
- (российские государственные)	-	260,526	-	-	-	260,526
- (государственные облигации стран ОЭСР)	28,381	-	-	-	-	28,381
- Муниципальные облигации Мэрии (правительства) Москвы	-	-	1,221,320	-	-	1,221,320
- (крупных российских корпораций)	-	-	-	4,669,869	857,402	5,527,271
Всего текущие и необесцененные:	28,381	260,526	1,221,320	4,669,869	857,402	7,037,498
- с рейтингом от BBB+ до BBB-	-	260,526	1,221,320	3,865,802	407,072	5,754,720
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	-	804,067	323,928	1,127,995
- с рейтингом от B- до B+	28,381	-	-	-	126,402	154,783
Всего текущие и необесцененные:	28,381	260,526	1,221,320	4,669,869	857,402	7,037,498
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи до вычета резерва под обесценение	28,381	260,526	1,221,320	4,669,869	857,402	7,037,498
Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
Всего финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28,381	260,526	1,221,320	4,669,869	857,402	7,037,498

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие кредитных рейтингов международных рейтинговых агентств.

Аудиторское заключение

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 38.

20 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2013 Банк классифицировал все финансовые активы, удерживаемые до погашения, как финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможности удерживать до срока погашения (2012 г.: финансовые активы, удерживаемые до погашения).

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	3,307,480	-
Всего долговые ценные бумаги до вычета резерва под обесценение	3,307,480	-
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения до вычета резерва под обесценение	3,307,480	-
Резерв под обесценение	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	3,307,480	-

Далее представлено описание и анализ по кредитному качеству основных вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по состоянию на 31 декабря 2013 года и по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Долговые ценные бумаги</i>		
Облигационные займы Российской Федерации	3,307,480	-
S&P BBB	3,307,480	-
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения до вычета резерва под обесценение	3,307,480	-
Резерв под обесценение	-	-
Всего финансовые активы, удерживаемые до погашения	3,307,480	-

21 Инвестиционная недвижимость

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Балансовая стоимость на 1 января	897,294	508,443
<i>Справедливая стоимость на 1 января (или стоимость в момент признания)</i>		
Стоимость на 1 января	897,294	508,443
Поступления	28,071	257,849
Выбытия	(18,711)	-
Переклассификация объектов из внеоборотных средств в инвестиционную недвижимость	1,101,326	18,711
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	150,884	112,291
Балансовая стоимость на 31 декабря	2,158,864	897,294

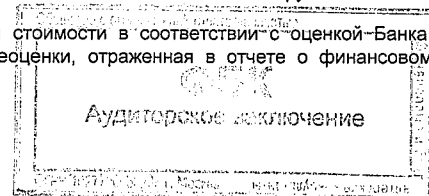
В 2002 году Банком получены земельные участки под Москвой на сумму 508 443 тыс. руб. Первоначально земельные участки отражены по стоимости признания.

По состоянию на 31 декабря 2012 года земельные участки, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика. Балансовая стоимость этих участков составила 551 564 тыс. руб.; сумма положительной переоценки участков, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, составила 43 121 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года земельные участки, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости, которая не существенно отличается от 31 декабря 2012 года. Балансовая стоимость этих участков составила 551 564 тыс. руб.

В 2012 году по договору уступки прав требований Банком были получены жилые помещения первоначальной стоимостью 257 849 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года жилые помещения были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с оценкой Банка. Балансовая стоимость этих помещений составила 327 019 тыс. руб.; сумма положительной переоценки, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, составила 69 170 тыс. руб.



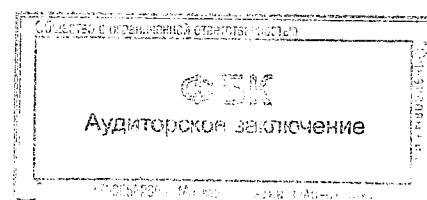
По состоянию на 31 декабря 2013 года рыночная стоимость жилых помещений несущественно отличается от стоимости по состоянию на 31 декабря 2012г. Балансовая стоимость этих помещений составила 327 019 тыс. руб.; (по состоянию на 31 декабря 2012 года 327 019 тыс. руб.).

В 2013 году по договору уступки прав требований Банком были получены жилые помещения первоначальной стоимостью 1 101 326 тыс. руб. По оценкам Банка стоимость жилых помещений несущественно отличается от стоимости приобретения.

22 Основные средства и нематериальные активы

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

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	1,565,709	68,911	13,974	1,073	139,171	1,788,838
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	1,791,681	257,055	35,640	1,073	139,171	2,224,620
Поступления	537,990	91,855	37,561	44	-	667,450
Выбытия	(199)	(40,715)	-	-	(139,105)	(180,019)
Переоценка	750,504	-	-	-	-	750,504
Стоимость (или оценка) на 31 декабря	3,079,976	308,195	73,201	1,117	66	3,462,555
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(225,972)	(188,144)	(21,666)	-	-	(435,782)
Амортизационные отчисления	(35,834)	(36,359)	(13,211)	-	-	(85,404)
Выбытия	-	28,555	-	-	-	28,555
Переоценка	(87,218)	-	-	-	-	(87,218)
Накопленная амортизация на 31 декабря	(349,024)	(195,948)	(34,877)	-	-	(579,849)
Балансовая стоимость на 31 декабря	2,730,952	112,247	38,324	1,117	66	2,882,706



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

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Земля	Незавершенное строительство	Всего основные средства и нематериальные активы
Балансовая стоимость на 1 января	1,446,937	115,078	2,354	1,228	1,450	1,567,047
<i>Стоимость (или оценка)</i>						
Стоимость (или оценка) на 1 января	1,618,255	249,931	15,098	1,228	1,450	1,885,962
Поступления	38	30,372	20,542	-	168,727	219,679
Выбытия	(1,350)	(70,904)	-	(155)	(31,006)	(103,415)
Присоединение ОАО "Губернский банк "Тарханы"	174,738	47,656	-	-	-	222,394
Стоимость (или оценка) на 31 декабря	1,791,681	257,055	35,640	1,073	139,171	2,224,620
<i>Накопленная амортизация</i>						
Накопленная амортизация на 1 января	(171,318)	(134,853)	(12,744)	-	-	(318,915)
Амортизационные отчисления	(32,366)	(41,604)	(8,922)	-	-	(82,892)
Выбытия	207	30,401	-	-	-	30,608
Присоединение ОАО "Губернский банк "Тарханы"	(22,495)	(42,088)	-	-	-	(64,583)
Накопленная амортизация на 31 декабря	(225,972)	(188,144)	(21,666)	-	-	(435,782)
Балансовая стоимость на 31 декабря	1,565,709	68,911	13,974	1,073	139,171	1,788,838

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе основных средств отражены эксплуатируемые, полностью самортизированные основные средства стоимостью 138 872 тыс. руб. (2012 год: 146 322 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2013 года здания, находящиеся в собственности Банка, были отражены по текущей рыночной стоимости в соответствии с отчетом независимого оценщика, Балансовая стоимость этих зданий составила 3 079 976 тыс. руб.; сумма положительной переоценки зданий, отраженная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, составила 1 868 168 тыс. руб. до вычета налогообложения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года отложенное налоговое обязательство, включенное в фонд переоценки основных средств, составило 373 634 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 240 977 513 тыс. руб.) (см. примечание 11).

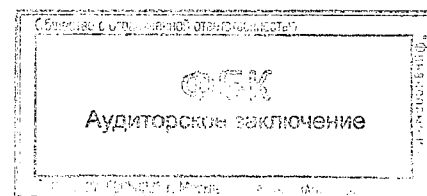
В 2012 году переоценка зданий не производилась в силу незначительного изменения рыночной стоимости.

Здания были оценены независимым оценщиком на 31 декабря 2013 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное программное обеспечение.

При определении рыночной стоимости имущества использовались два подхода:

- сравнительный метод, основанный на анализе рыночных сделок на аналогичные объекты недвижимости;
- доходный метод, подразумевающий прямую связь между доходом, который приносит объект собственности, и его рыночную стоимость.



23 Прочие активы

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Прочие требования по судебным разбирательствам	908,774	965,812
Расходы будущих периодов	131,562	156,914
Требования по банковским операциям	102,848	106,364
Внеоборотные запасы	74,082	109,801
Предоплата и прочие дебиторы	73,951	60,697
Текущие требования по налогам, кроме налога на прибыль	73,340	4,353
Расчеты с сотрудниками	18,093	17,612
Текущие требования по налогу на прибыль	15,856	15,856
Средства в расчетах	7,361	28,505
Памятные монеты	2,091	2,091
Прочее	67,247	70,961
Всего прочие активы до вычета резерва под обесценение	1,475,205	1,538,966
Резерв под обесценение	(1,016,654)	(1,069,422)
Всего прочие активы	458,551	469,544

Прочие активы включают в себя присужденные штрафы, пени, неустойки и прочие суммы по судебным искам.

Обесценение признано Банком в основном в отношении требований по судебным искам (см. примечание 6).

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов, представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 38.

24 Средства финансовых учреждений

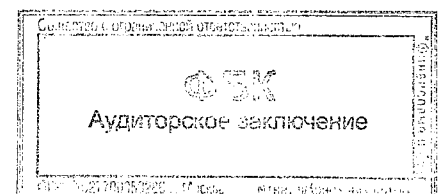
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Срочные кредиты и депозиты других банков	11,843,119	9,124,711
Срочные кредиты и депозиты Банка России	5,010,817	295,478
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	276,120	99,808
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	7,841,569
Всего средства финансовых учреждений	17,130,056	17,361,566

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства финансовых учреждений в сумме более 200 000 тыс. руб. были привлечены от семи контрагентов, в т.ч. Банк России, (2012 г.: шесть контрагентов) в сумме 17 066 816 тыс. руб. (2012: 16 935 172 тыс. руб.) и составили 99% от средств финансовых учреждений (2012 г.: 97%), что представляет собой значительную концентрацию.

См. примечание 37 в отношении информации о справедливой стоимости средств финансовых учреждений.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в финансовых учреждениях представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 38.

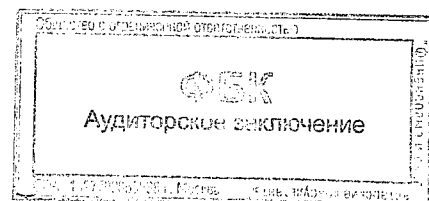


25 Средства клиентов

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Средства государственных и общественных организаций</i>		
Текущие и расчетные счета	52,729	167,102
Срочные депозиты	1,717,017	1,304,130
Всего средства государственных и общественных организаций	1,769,746	1,471,232
<i>Средства негосударственных юридических лиц</i>		
Текущие и расчетные счета	3,036,266	3,111,443
Срочные депозиты	13,375,815	10,025,112
Всего средства негосударственных юридических лиц	16,412,081	13,136,555
<i>Средства физических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	1,103,451	953,135
Срочные депозиты	56,596,669	45,244,562
Всего средства физических лиц	57,700,120	46,197,697
Всего средства клиентов	75,881,947	60,805,484
	31 декабря 2013	31 декабря 2012
<i>Средства физических и юридических лиц</i>		
Текущие счета и счета до востребования	4,192,446	4,231,680
Срочные депозиты	71,689,501	56,573,804
Всего средства клиентов	75,881,947	60,805,484

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

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



Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Физические лица	57,700,120	76.0%	46,197,697	76.0%
Финансы и инвестиции	7,754,398	10.2%	5,411,851	8.9%
Нефтегазовая и химическая отрасли	4,571,322	6.0%	44,355	0.1%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2,020,027	2.7%	287,928	0.5%
Торговля и услуги	1,518,767	2.0%	2,014,118	3.3%
Страхование	902,920	1.2%	565,777	0.9%
Строительство	654,703	0.9%	701,722	1.2%
Промышленность	297,651	0.4%	4,998,539	8.2%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	122,382	0.2%	114,010	0.2%
Транспорт	87,538	0.1%	100,494	0.2%
Энергетика	58,615	0.1%	29,343	0.0%
Общественные организации	52,051	0.1%	155,343	0.3%
Гостиницы и рестораны	43,359	0.1%	90,265	0.1%
Здравоохранение	22,651	0.0%	18,441	0.0%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	17,068	0.0%	29,127	0.0%
Связь и телекоммуникации	11,618	0.0%	12,622	0.0%
Образование	9,824	0.0%	15,304	0.0%
Прочее	36,934	0.0%	18,548	0.0%
Всего средства клиентов	75,881,948	100.0%	60,805,484	100.0%

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 27 клиентов (2012 г.: 19 клиентов) с остатками средств свыше 200 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 21 197 925 тыс. руб. (2012 г.: 15 359 789 тыс. руб.), или 27.9% (2012 г.: 25.3%) от общей суммы средств клиентов.

См. примечание 37 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 38.

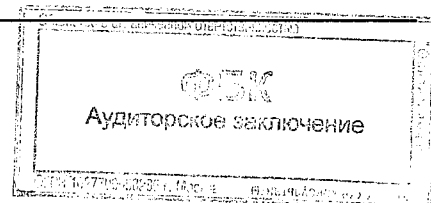
В рамках стратегии Банка и выполнения показателей, утвержденных ПФО, в 2013 г. Банк существенно увеличил клиентскую и ресурсную базу. В частности, были осуществлены следующие основные мероприятия:

- обновлялись на постоянной основе для поддержания конкурентноспособности продуктовые линейки по вкладам и кредитам для широкого круга розничных клиентов;
- привлекались новые корпоративные клиенты из таких секторов экономики как потребительская торговля, коммерческая и жилая недвижимость, нефтепереработка и производство электроэнергии, финансовый сектор.

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

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (Производные финансовые инструменты)	3,985	-
Всего финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,985	-



Контрактная стоимость сделок СВОП приведена в примечании 36 Производные финансовые инструменты.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ Производных финансовых инструментов, представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 38.

27 Выпущенные долговые ценные бумаги

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Собственные векселя	60,346	28,969
Облигации	5,986,957	3,067,831
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	6,047,303	3,096,800

В августе 2013 года Банк осуществил второе размещение своих облигаций общей номинальной стоимостью 3 000 млн руб. Ставка первого купона установлена в размере 10.3% годовых. Срок размещения – 1098 дней, по облигациям предусмотрена выплата полугодового купонного дохода и годовая оферта.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило облигациям финальный долгосрочный рейтинг в национальной валюте «В+». В октябре 2013 года Совет директоров Банка России включил указанные облигации в ломбардный список и в перечень бумаг, которые могут быть использованы для операций прямого РЕПО с Банком России.

В октябре 2013 года АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" исполнил свои обязательства по оферте облигаций 3-й серии, выпущенных годом ранее и размещенных на ФБ ММВБ. К погашению было предъявлено менее 10% от объема выпуска. Оферта была надлежащим образом исполнена в срок.

См. примечание 37 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлен в примечании 32.

28 Прочие заемные средства

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Субординированные займы	2,624,070	2,462,823
Всего прочие заемные средства	2,624,070	2,462,823

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком привлечены субординированные займы, согласованные с ЦБ РФ соответствующим образом, предоставленные АСВ на общую сумму 3 600 000 тыс. руб. с номинальной процентной ставкой 0.1%. В марте 2013 года указанные субординированные займы были пролонгированы до 31.12.2018г. В отчетности Банка субординированные займы отражены по справедливой стоимости в размере 2 624 070 тыс. руб. по эффективной ставке 6.5% (31 декабря 2012г.: 2 462 823 тыс. руб. 6.5%).

В отчете о совокупном доходе за 2013 год отражен доход, связанный с дисконтированием и амортизацией субординированных займов, в размере -161 246 тыс. руб. (2012г.: 429 917 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2013 года субординированные займы Агентства по страхованию вкладов составляют 2.5% от всех обязательств Банка (31 декабря 2012г.: 2.9%).

См. примечание 37 в отношении информации о справедливой стоимости прочих заемных средств.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлен в примечании 32. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 38.

29 Прочие обязательства

Статья «Прочие обязательства» включает только нефинансовые обязательства:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Обязательства по налогу на добавленную стоимость, штрафы и пени	916,643	1,200,097
Кредиторская задолженность	240,512	161,052
Задолженность перед персоналом	81,879	72,575
Отложенные доходы по кредитным операциям	18,843	65,746
Обязательства по налогам, кроме налога на прибыль	9,608	8,948
Обязательства по налогу на прибыль	8,727	1,862
Прочее	99,635	91,141
Всего прочие обязательства	1,375,847	1,601,421

30 октября 2007 года Высший арбитражный суд Российской Федерации вынес решение о взыскании с Банка сумм неуплаченного налога на добавленную стоимость, включая штрафы и пени в общей сумме 2 397 596 тыс. руб. Обязательство по уплате налога на добавленную стоимость связано с операциями Банка с драгоценными металлами в 2001-2002 годах. Рассмотрение дела в суде носило длительный характер.

Аудиторское заключение

В течение 2008 и 2009 года Банк неоднократно обращался в суд с заявлениями об отсрочке уплаты, суд неоднократно переносил сроки уплаты. Также в течение 2008 года Банком погашено задолженности на сумму 830 000 тыс. руб.; в 2009 году на сумму 260 715 тыс. руб.

28 декабря 2009 года Банк повторно обратился в суд с заявлением об отсрочке уплаты на срок не менее 5 лет. Предыдущим решением суда порядок уплаты оставшейся суммы обязательств 1 307 241 тыс. руб. определен в течение 34 месяцев с первым платежом в ноябре 2009 года. В апреле 2010 года решением суда порядок уплаты пересен на срок 5 лет согласно утвержденному графику с первым платежом в январе 2013 года и последним платежом в декабре 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годы сумма обязательств по уплате штрафов и пеней, связанных с исчислением НДС, как описано выше, отражена по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки процента, равной доходности облигаций федерального займа на последнюю соответствующую дату пересмотра сроков погашения обязательств по решению суда (2013г.: 7.17% годовых, 2012 г.: 7.17% годовых).

Амортизированная стоимость по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2010 годов определена на основе предполагаемых сроков погашения Банком обязательств, указанных им в заявлении в суд об отсрочке платежей, принятым к рассмотрению судом 28 декабря 2009 года. Решение суда по одобрению отсрочки платежа на испрашиваемые сроки получено в апреле 2010 года.

В отчете о совокупном доходе за 2009 год отражен доход, связанный с получением отсрочки уплаты обязательств Банка по штрафам и пеням, связанных с исчислением НДС, в сумме 323 167 тыс. руб. Амортизация дохода в 2013 году отнесена к процентным расходам в сумме 76 485 тыс. руб. (2012г.: 82 444 тыс. руб.).

Анализ сроков погашения и географический анализ прочих обязательств представлен в примечании 32.

30 Уставный капитал

	Количество акций, млн штук	Номинал одной акции/ доли, руб.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Стоимость, скорректированная на инфляцию, тыс. руб.
<i>По состоянию на 31 декабря 2007 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	276	0.002	551,125	805,975
Эмиссионный доход			2,451,056	2,947,003
<i>По состоянию на 31 декабря 2008 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	276	0.002	551,125	805,975
Эмиссионный доход			2,451,056	2,947,003
<i>По состоянию на 31 декабря 2009 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	826,687,890,276	0.000000004	3,000,000	3,000,000
Эмиссионный доход			-	-
<i>По состоянию на 31 декабря 2010 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	826,688,530,278	0	3,000,002	3,000,002
Эмиссионный доход			6,399,998	6,399,998
<i>По состоянию на 31 декабря 2011 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918,691,957,074	0.000000004	3,333,877	3,333,877
Эмиссионный доход			9,199,997	9,199,997
<i>По состоянию на 31 декабря 2012 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918,691,957,396	0.000000004	3,333,877	3,333,877
Эмиссионный доход			9,199,997	9,199,997
<i>По состоянию на 31 декабря 2013 года</i>				
Обыкновенные акции/ доли	918,691,957,396	0.000000004	3,333,877	3,333,877
Эмиссионный доход			9,199,997	9,199,997

Согласно российскому законодательству в случае, если Банком России установлено, что величина собственных средств (капитала) банка (определяемая в порядке, установленном Банком России) оказалась меньше размера уставного капитала банка, определенного зарегистрированными в установленном порядке учредительными документами банка, Банк России вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), если к моменту принятия данного решения учредители (участники) банка не приняли решения об уменьшении размера уставного капитала банка.

В течение 2009 года размер собственных средств (капитала) Банка, определенный в порядке, установленном Банком России, оказался меньше размера уставного капитала Банка. Банком России было принято решение об уменьшении уставного капитала Банка до 1 рубля. Кроме того, решением Банка России установлено, что на покрытие накопленных убытков будет направлен уставный капитал в сумме 551 125 тыс. руб., за исключением 1 рубля, и часть эмиссионного дохода Банка в сумме 658 354 тыс. руб. В итоге общая сумма уставного капитала и части эмиссионного дохода, направленная на покрытие накопленных убытков, составила 1 209 479 тыс. руб. Оставшаяся часть стоимости эмиссионного дохода в сумме 1 792 702 тыс. руб. после покрытия убытков была перенесена в Прочие фонды. Далее в 2009 году была проведена эмиссия обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 3 000 000 тыс. руб.

В течение 2010 года была проведена эмиссия обыкновенных акций, в количестве 640 млрд штук общей номинальной стоимостью 2 322.52 руб. Цена размещения: 0.01 руб. за акцию. Эмиссия была оплачена АСВ в размере 6 400 000 000 руб., средства от которой направлены на погашение займов. Эмиссионный доход от продажи акций составил 6 399 997 677.48 руб.

В течение 2011 года была проведена дополнительная эмиссия акций для конвертации в эти акции обыкновенных акций ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» при его присоединении к Банку в форме филиала 15 августа 2011 года. В результате конвертации акций из 700 001 тыс. руб. уставного капитала ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» часть средств в размере 333 875 тыс. руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 366 126 тыс. руб. образовала фонд «Результат от конвертации акций при присоединении банков».

Аудиторское заключение

В течение 2012 года была проведена дополнительная эмиссия акций для конвертации в эти акции обыкновенных акций ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» при его присоединении к Банку в форме филиала 23 апреля 2012 года. В результате конвертации акций из 1 290 000 тыс. руб. уставного капитала ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» часть средств в размере 1.17 руб. увеличила уставный капитал Банка, оставшаяся часть в размере 1 290 000 тыс. руб. увеличила фонд "Результат от конвертации акций при присоединении банков" до 1 656 126 тыс. руб. по состоянию на отчетную дату.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 3 333 877 тыс. руб. (31 декабря 2012г.: 3 333 877 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены. Крупнейшим акционером Банка является Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» - более 99.9% уставного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года количество акций Банка в обращении составило 918 691 957 396 млн штук (31 декабря 2012г.: 918 691 957 396 млн штук). Каждая акция предоставляет право одного голоса. Средневзвешенное количество акций составило 918 691 957 396 млн штук в 2013 году (2012г.: 918 691 957 161 млн штук).

По состоянию на 31 декабря 2013 года эмиссионный доход, образовавшийся при проведении АСВ эмиссий (выпуска) акций, включен в соответствующую статью в сумме 9 199 997 тыс. руб. (31 декабря 2012г.: 9 199 997 тыс. руб.).

Коэффициенты достаточности капитала, рассчитанные в соответствии с Базельским соглашением о капитале, приведены в примечании 33.

31 Накопленный дефицит и прочие фонды

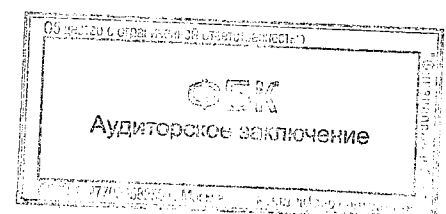
Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие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

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

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода	Собственный капитал, кроме прибыли/ (убытка) отчетного периода	Прибыль/ (убыток) отчетного периода
Значение в соответствии с требованиями российского законодательства и требованиями надзорного органа - Банка России (бухгалтерский баланс по форме 0409806)	8,448,565	673,069	8,251,147	186,687
Оценка основных средств в соответствии с МСФО 29 и МСФО 16, включая пересмотренные нормы амортизации	22,959	37,040	(40,380)	-
Отложенные налоги в связи с переоценкой основных средств	(373,634)	-	(240,977)	-
Резервы под обесценение	(5,129,890)	(97,493)	(3,251,170)	(1,878,720)
Начисленные доходы и расходы	(309,751)	402,002	(1,989,554)	2,020,366
Отложенные налоги	227,435	(32,249)	141,452	85,983
Дополнительные обязательства Банка в связи с уплатой НДС, штрафов и пени	(1,062,430)	(76,485)	(1,112,551)	(82,444)
Доход за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	(43,121)	-	112,290
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	780,744	-	682,307	-
Значение в соответствии с МСФО	2,603,998	862,763	2,440,274	444,162

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2013 год прибыль Банка составила - 673 069 тыс. руб. (2012 г.: прибыль - 186 687 тыс. руб.).

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), как надзорный орган, устанавливает методику определения собственного капитала кредитной организации, используемого в целях регулирования рисков банковской деятельности. Согласно методике, размер собственного капитала кредитной организации отличается от суммы, представленной в таблице выше, на величину доходов и расходов будущих периодов, классифицируемых как таковые в соответствии с требованиями российского законодательства. См. примечание 33.



32 Управление рисками

Принятие на себя риска является основной составляющей финансового бизнеса. Цель Банка состоит в достижении оптимального баланса между риском и доходностью, получаемой за принятый риск, а также в сведении до минимума потенциального негативного влияния рисков на финансовое положение.

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Приоритет в политике управления рисками направлен на создание организации эффективной системы управления рисками в Банке, которая позволит ограничивать риски приемлемым уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков, и тем самым будет способствовать стабильности и надежности Банка в целом.

Реализация политики управления банковскими рисками возлагается на исполнительные и коллегиальные органы управления Банка, руководителей бизнес-направлений, Дирекцию стратегического планирования, корпоративного управления и аудита и руководителей подразделений Банка.

Конкретизация управления основными банковскими рисками приводится во внутрибанковских документах, описывающих отдельные виды банковских рисков, систему управления ими и полномочия по организации риск-менеджмента и принятия решений.

Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми существенными видами рисков, будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

- Риск потери ликвидности
- Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств
- Валютный риск
- Прочий ценовой риск
- Риск изменения справедливой стоимости вследствие колебания процентной ставки
- Кредитный риск
- Операционный риск
- Правовой риск
- Репутационные риски
- Географический риск

Внутренние Методики, Порядки и Положения содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Цели, задачи и принципы Политики по управлению рисками Банка достигаются посредством следующих инструментов:

- система лимитов;
- система принятия решений;
- система информационной поддержки принятия решений;
- коммуникационная система;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях;
- система контроля.

Система лимитов

Система лимитов призвана устанавливать определенные ограничения на уровень принимаемых Банком рисков. Превышение лимитов не допускается, кроме как по решению Совета Директоров, Председателя Правления Банка, Правления Банка или иного временного или постоянно действующего коллегиального органа Банка, их установившего.

Целью системы лимитов является предотвращение принятия на себя Банком чрезмерных рисков и преимущественного влияния какого-либо бизнес-направления на результаты работы Банка в целом.

Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Система управления рисками

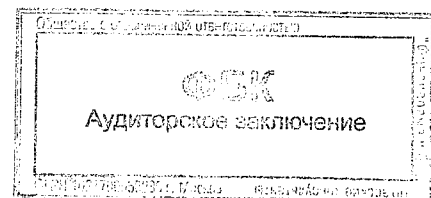
В Банке реализована управленческая структура, в которой отсутствует конфликт интересов: разделены обязанности структурных подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском и/или управленческом учете), и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

Система принятия решений

Система полномочий для принятия решений по управлению банковскими рисками в Банке представляет собой структурированную вертикаль с двумя уровнями:

- Первый уровень - единоличный орган принятия решения

Председатель Правления и уполномоченные лица.



— Второй уровень - коллегиальные органы принятия решения.

Система контроля

Система контроля рисков предусматривает следующие уровни:

- первый уровень — руководители Подразделений Банка;
- второй уровень — Руководители бизнес-подразделений;
- третий уровень — Дирекция стратегического планирования, корпоративного управления и аудита, Департамент финансовых рынков, Служба внутреннего контроля;
- четвёртый уровень — Коллегиальные органы Банка;
- исключительный уровень — Совет директоров Банка.

Совет директоров утверждает генеральную политику управления рисками, стратегические цели в области управления рисками и приоритеты развития системы управления рисками.

Правление Банка утверждает полномочия и состав коллегиальных органов управления рисками и утверждает внутренние документы по управлению рисками.

Правление Банка внедряет систему управления рисками, передает полномочия и определяет состав Финансового комитета, ответственного за управление рисками, утверждает Кредитную политику и политику осуществления иных активных и пассивных операций, а также принимает решение по осуществлению отдельных операций, связанных с рисками.

Банке функционируют следующие комитеты и комиссии:

1. Финансовый комитет;
2. Кредитный комитет и Малый Кредитный комитет;
3. Комитет по проблемным активам;
4. Комитет по закупкам;
5. Технологический комитет;
6. Комиссия по списанию активов.
6. Комиссия по закупкам.

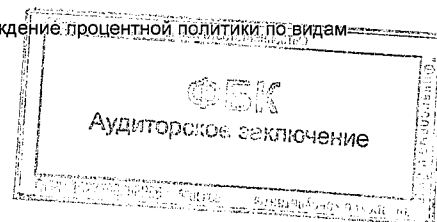
Финансовый комитет несет ответственность за надлежащее функционирование системы управления рисками, осуществляет мониторинг и контролирует элементы системы управления риском, устанавливает лимиты риска.

Основными целями Финансового комитета являются:

- Повышение эффективности финансовой деятельности Банка за счет управления ресурсами, финансовыми рисками и ликвидностью Банка;
- Управление активами и пассивами Банка. Формирование структуры активов и пассивов по направлениям деятельности Банка исходя из требований комплексного развития бизнеса Банка, обеспечения доходности и управления рисками;
- Обеспечение необходимого уровня ликвидности и безусловной платежеспособности Банка при контроле внешних факторов рынка, влияющих на ликвидность;
- Минимизация рисков Банка по видам бизнеса, портфелям, подразделениям и уполномоченным должностным лицам;
- Определение и контроль исполнения решений по формированию процентной и тарифной политики Банка, а также политики в области трансфертного ценообразования;
- Расширение перечня предлагаемых клиентам продуктов и услуг, развитие клиентской и ресурсной базы Банка. Развитие клиентского бизнеса, повышение эффективности обслуживания корпоративных и розничных клиентов;
- Осуществление мониторинга текущего состояния активов и пассивов Банка, оценка их справедливой стоимости, а также расчет основных рисков.
- Мониторинг и контроль выполнения стратегического плана по финансовым показателям деятельности Банка, установленных планов по объемным показателям активов и пассивов, планов по доходам и расходам по всем направлениям деятельности и подразделениям Банка;
- Мониторинг параметров процентного риска и соотношения объемов активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- Контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций.

Задачи и функции Финансового комитета заключаются в следующем:

- Формирование структуры баланса Банка. Установление основных параметров в области управления активами и пассивами, контроль за соблюдением установленных параметров
- Утверждение бюджета Банка на год, квартал и месяц. Контроль исполнения бюджета
- Утверждение плановых заданий руководителям бизнес-направлений и подразделений по активам и пассивам, мониторинг оперативной ситуации по выполнению плановых заданий
- Построение эффективной системы ценообразования на услуги и банковские продукты Банка. Утверждение процентной политики по видам активов и пассивов, а также тарифов Банка и текущих изменений отдельных статей тарифа
- Контроль ликвидности Банка



- Утверждение реестра банковских продуктов и услуг. Принятие решения по разработке новых банковских услуг (продуктов), определение необходимости и приоритетности данных разработок
- Разработка и вынесение на решение Правления Банка предложений по созданию и ликвидации удаленных подразделений Банка. Утверждение расходов по открытию структурных подразделений (дополнительные офисы, операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла)
- Мониторинг и контроль выполнения общих стратегических планов по финансовым показателям деятельности Банка
- Мониторинг и контроль выполнения установленных планов по объемным показателям активов и пассивов всех направлений деятельности и подразделений Банка
- Мониторинг и контроль выполнения установленных планов по доходам и расходам на всех направлениях деятельности и подразделений Банка
- Определение процентной и тарифной политики Банка, контроль за поддержанием рентабельности Банка, обеспечение наиболее эффективного размещения собственных и привлеченных средств, а также средств, полученных в доверительное управление
- Контроль состояния и управление уровнем рисков финансовых потерь, связанных с изменениями валютных курсов, процентных ставок, котировок активов (рыночные риски)
- Определение политики Банка в области трансфертного ценообразования
- Рассмотрение и утверждение бюджета капитальных вложений Банка
- Рассмотрение и утверждение сметы расходов фондов Банка
- Рассмотрение вопросов и принятие решений (в том числе утверждение цены и контрагента сделки) по приобретению недвижимого имущества, банкоматов, автомобилей, систем безопасности, программного обеспечения и связи, в том числе по лизингу.

Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет основной задачей, которого является организация общего контроля кредитных рисков, принимаемых на себя Банком.

Для управления кредитным риском по заемщикам - физическим лицам в Банке создан Малый Кредитный комитет.

Кроме того, в Банке функционируют следующие комитеты:

- Комитет по закупкам;
- Технологический комитет.

Комитет по закупкам Банка - коллегиальный орган Банка, ответственный за согласование, корректировку Годового комплексного плана закупок Банка и принятие решений по итогам закупочных процедур, планируемая стоимость которых превышает 3 млн. руб..

Технологический комитет:

- Организует работу по разработке внутренних нормативных документов Банка, регулирующих деятельность Банка и удовлетворяющих требованиям федерального законодательства, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка в целях оптимизации проведения банковских операций и минимизации возникающих рисков.
- Совершенствует технологическую (информационную) поддержку Банка для принятия оперативных управленческих решений и обеспечения эффективности деятельности Банка.
- Содействует внедрению новых бизнес - проектов и диверсификации использования финансовых инструментов.

Комиссия по закупкам Банка - коллегиальный орган Банка, ответственный за согласование, корректировку Годового комплексного плана закупок Банка и принятие решений по итогам закупочных процедур, планируемая стоимость которых превышает 500 тыс. руб..

Дирекция стратегического планирования, корпоративного управления и аудита (далее Дирекция) осуществляет общее управление рисками и контроль за выполнением принципов по обнаружению, оценке, управлению и представлению информации по рискам. Дирекция разрабатывает методологию по оценке рисков, осуществляет анализ рисков по новым банковским продуктам и лимитам на отдельные операции, а также осуществляет анализ основных рисков деятельности Банка. Дирекция на ежемесячной основе готовит отчеты по основным рискам, которые доводятся до сведения Совета Директоров, Правления и Финансовому комитету.

— Риск потери ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

В целях управления ликвидностью Финансовый комитет:

- Определяет политику Банка в области управления риском ликвидности, утверждает методику управления и процедуру контроля за состоянием ликвидности Банка.
- Устанавливает нормативное значение лимита минимального запаса ликвидных активов и коэффициентов ликвидности в соответствии с утвержденной им методикой.
- Контролирует выполнение нормативов ликвидности и, в случае необходимости, принимает решения о мерах по улучшению ликвидности.
- Главным элементом в системе управления риском ликвидности является адекватное измерение риска с помощью анализа разрывов ликвидности на основе построения срочной структуры активов и пассивов, учитывающей не только контрактные сроки, но и статистику движения средств по счетам «до востребования» с использованием наиболее вероятного сценария развития событий.
- Срочную структуру активов и пассивов в целом по Банку на регулярной основе составляет Дирекция стратегического планирования, корпоративного управления и аудита. На основе анализа динамики изменения срочной структуры активов и пассивов Банка Дирекция определяет потребность Банк в изменении структуры активов и пассивов и выносит соответствующие предложения на рассмотрение Финансовому комитету.

— За текущей ликвидностью ежедневный мониторинг осуществляет Департамент финансовых рынков Банка. В целях обеспечения координации деятельности филиалов Банка, головной офис осуществляет централизованное регулирование операций внутрибанковского финансирования.

— Банк осуществляет контроль за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

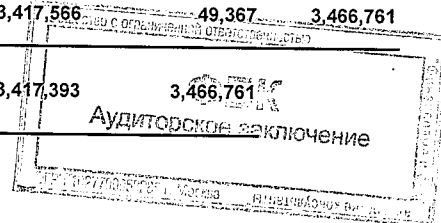
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) (не менее 15%), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013г. данный коэффициент составил 97.7% (31 декабря 2012г.: 52.2%).

Норматив текущей ликвидности (Н3) (не менее 50%), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013г. данный норматив составил 114.9% (31 декабря 2012г.: 120.7%).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) (не более 120%), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013г. данный норматив составил 101.9% (31 декабря 2012г.: 90.7%).

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	7,514,572	-	-	-	-	-	7,514,572
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722,166	-	-	-	-	-	722,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,928	985,456	-	23,050	1,217,861	-	2,228,295
Средства в финансовых учреждениях	1,458,013	1,105,764	304,062	158,287	491	-	3,026,617
Кредиты и авансы клиентам	274,713	4,075,237	7,450,238	14,705,047	39,484,193	423,001	66,412,429
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	21,282	1,746,389	-	128,214	16,296,035	-	18,191,920
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	3,307,480	-	3,307,480
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2,158,864	-	2,158,864
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2,882,706	-	2,882,706
Прочие активы	204,936	179,448	74,166	-	-	0	458,550
Итого активов	10,197,610	8,092,294	7,828,466	15,014,598	65,347,630	423,001	106,903,599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,985	-	-	-	-	-	3,985
Средства финансовых учреждений	9,630,343	5,159,260	-	-	2,340,453	-	17,130,056
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3,674,864	7,194,546	504,540	461,962	6,345,916	-	18,181,828
Средства клиентов физических лиц	3,280,685	17,301,596	18,747,052	17,760,483	610,303	-	57,700,119
Выпущенные долговые обязательства	229	31,723	443	6,005,586	9,322	-	6,047,303
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	373,634	373,634
Прочие заемные средства	-	-	-	-	2,624,070	-	2,624,070
Прочие обязательства	110,594	353,773	911,476	-	-	-	1,375,843
Итого обязательств	16,700,700	30,040,898	20,163,511	24,228,031	11,930,064	373,634	103,436,838
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2013	(6,503,090)	(21,948,604)	(12,335,045)	(9,213,433)	53,417,566	49,367	3,466,761
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2013	(6,503,090)	(28,451,695)	(40,786,740)	(50,000,173)	3,417,393	3,466,761	3,466,761

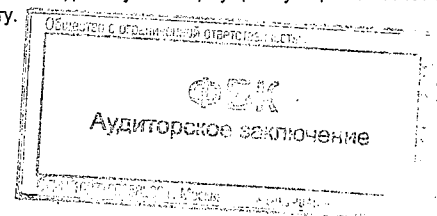


Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	Более 3 лет	Просроченные/ с неопределенным сроком	Всего
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	9,082,993	-	-	-	-	-	9,082,993
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722,919	-	-	-	-	-	722,919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	539	2,731,481	1,807,383	2,680,188	1,578,227	-	8,797,818
Средства в финансовых учреждениях	1,625,774	1,287,787	-	158,000	-	-	3,071,561
Кредиты и авансы клиентам	547,637	9,103,148	3,484,983	13,676,797	29,341,478	422,820	56,576,863
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,180	-	-	2,063,281	4,974,217	-	7,045,678
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	327,019	570,275	-	897,294
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1,788,838	-	1,788,838
Прочие активы	160,995	196,538	109,927	-	0	2,084	469,544
Итого активов	12,149,037	13,318,954	5,402,293	18,905,285	38,253,035	424,904	88,453,508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	8,329,477	3,597,610	593,574	4,840,905	-	-	17,361,566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3,727,435	5,561,946	1,593,443	658,262	3,066,700	-	14,607,786
Средства клиентов физических лиц	2,029,606	6,398,387	11,047,717	26,694,334	27,652	-	46,197,696
Выпущенные долговые обязательства	-	10,613	415	3,075,826	8,751	1,195	3,096,800
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	240,977	240,977
Прочие заемные средства	-	-	-	-	2,462,823	-	2,462,823
Прочие обязательства	98,611	485,952	180,000	836,858	-	-	1,601,421
Итого обязательств	14,185,129	16,054,508	13,415,149	36,106,185	5,565,926	242,172	85,569,069
Чистая балансовая позиция на 31 декабря 2012	(2,036,092)	(2,735,554)	(8,012,856)	(17,200,900)	32,687,109	182,732	2,884,439
Чистая балансовая позиция нарастающим итогом на 31 декабря 2012	(2,036,092)	(4,771,647)	(12,784,503)	(29,985,402)	2,701,707	2,884,439	

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

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



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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,943	-	-	-	7,943
Средства финансовых учреждений	9,630,343	5,159,260	-	2,340,453	17,130,056
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3,674,864	7,194,546	504,540	6,807,877	18,181,827
Средства клиентов физических лиц	3,280,685	17,301,596	18,747,052	18,370,787	57,700,120
Выпущенные долговые обязательства	229	31,723	443	6,014,909	6,047,304
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	373,634	373,634
Прочие обязательства	140,594	323,773	911,480	-	1,375,847
Прочие заемные средства	-	-	-	2,624,070	2,624,070
Обязательства по операционной аренде	4,050	1,847	103,592	175,103	284,592
Гарантии и поручительства предоставленные	6,300	544,309	-	226,501	777,110
Неиспользованные кредитные линии	2,042	-	-	3,136,752	3,138,794
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	16,747,050	30,557,054	20,267,107	40,070,086	107,641,297

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	8,329,477	3,597,610	593,574	4,840,905	17,361,566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3,727,435	5,561,946	1,593,443	3,724,962	14,607,786
Средства клиентов физических лиц	2,029,606	6,398,387	11,047,717	26,721,986	46,197,696
Выпущенные долговые обязательства	-	10,613	415	3,085,772	3,096,800
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	240,977	240,977
Прочие обязательства	128,611	455,952	180,000	949,103	1,713,666
Прочие заемные средства	-	-	-	2,462,823	2,462,823
Обязательства по операционной аренде	7,535	129,882	155,859	18,441	311,717
Гарантии и поручительства предоставленные	6,300	544,309	-	226,501	777,110
Неиспользованные кредитные линии	2,042	-	-	3,136,752	3,138,794
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	14,231,006	16,698,699	13,571,008	45,408,222	89,908,935

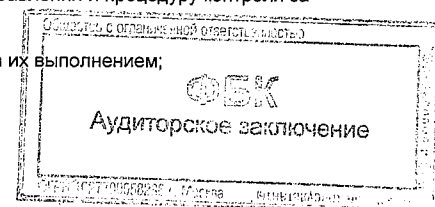
– Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств - представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Банк управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

В области процентной политики Финансовый комитет:

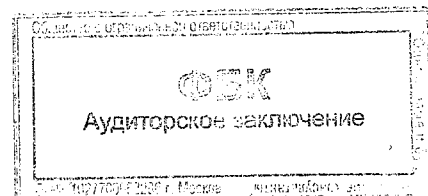
- Определяет политику Банка в области управления процентными рисками, утверждает методику управления и процедуру контроля за процентными рисками;
- Устанавливает ориентиры и параметры открытых процентных позиций и осуществляет контроль за их выполнением;
- Принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования процентных рисков;



2012

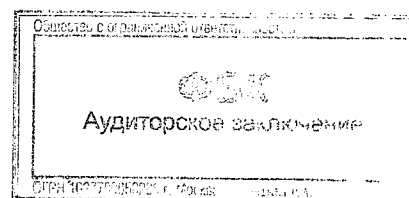
	Рубли		Доллары США		Евро		Прочие валюты		Всего
	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма	Процентная ставка	Сумма
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	2,404,193	0.0%	4,006,701	0.0%	2,581,119	0.0%	90,980	0.0%	9,082,993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,797,819	8.4%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	8,797,819
Средства в финансовых учреждениях	3,068,481	7.7%	2,885	0.0%	195	0.0%	-	0.0%	3,071,561
Кредиты и авансы клиентам	60,603,726	14.2%	3,960,079	11.9%	2,096,152	10.1%	-	0.0%	66,659,957
Сделки обратного РЕПО	2,717,660	9.6%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	2,717,660
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,609,879	5.6%	4,930,395	6.2%	28,381	2.0%	-	0.0%	9,568,655
Инвестиционная недвижимость	897,294	0.0%	-	-	-	-	-	-	897,294
Основные средства и нематериальные активы	1,788,838	0.0%	-	-	-	-	-	-	1,788,838
Прочие активы	1,496,209	0.0%	37,610	0.0%	4,066	0.0%	1,081	0.0%	1,538,966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства финансовых учреждений	16,098,212	4.4%	31,385	5.5%	1,231,969	7.0%	-	0.0%	17,361,566
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					-		-		
текущие счета, счета "до востребования"	3,217,790	0.0%	48,498	0.0%	12,258	0.0%	0	0.0%	3,278,546
срочные депозиты	7,110,397	8.1%	4,218,845	3.8%	0	0.0%	0	0.0%	11,329,242
Средства клиентов физических лиц							-		
текущие счета, счета "до востребования"	831,225	0.0%	69,945	0.0%	49,199	0.0%	2,766	0.0%	953,135
срочные депозиты	33,400,001	10.4%	8,352,340	6.6%	3,403,738	6.5%	88,484	4.7%	45,244,563
Выпущенные долговые обязательства	3,079,617	10.9%	17,183	5.4%	-	-	-	-	3,096,800
Прочие обязательства	1,600,659	0.0%	758	0.0%	3	0.0%	-	-	1,601,420
Прочие заемные средства	2,462,823	6.5%	-	0.0%	-	-	-	-	2,462,823

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



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

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Средства в финансовых учреждениях	1,458,013	1,105,764	304,062	158,287	491	3,026,617
Кредиты и авансы клиентам	274,713	4,075,237	7,450,238	54,189,241	423,000	66,412,429
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,746,389	-	16,424,249	21,282	18,191,920
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	3,307,480	-	3,307,480
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	87,333	-	1,240,910	1,928	1,330,171
Всего активы, по которым начисляются проценты	1,732,726	7,014,723	7,754,300	75,320,167	446,701	92,268,617
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	7,514,572	7,514,572
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	722,166	722,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	898,124	898,124
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	2,158,864	2,158,864
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	2,882,706	2,882,706
Прочие активы	-	-	-	-	458,550	458,550
Всего активы	1,732,726	7,014,723	7,754,300	75,320,167	15,081,683	106,903,599
Итого активов нарастающим итогом	1,732,726	8,747,449	16,501,749	91,821,916	106,903,599	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	3,985	3,985
Средства финансовых учреждений	9,354,223	5,159,260	-	2,340,453	276,120	17,130,056
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	3,674,864	7,194,546	504,540	6,807,877	-	18,181,827
Средства клиентов физических лиц	3,280,685	17,301,596	18,747,052	18,370,787	-	57,700,120
Выпущенные долговые обязательства	229	31,723	443	6,014,909	-	6,047,304
Прочие заемные средства	-	-	-	2,624,070	-	2,624,070
Всего обязательства, по которым начисляются проценты	16,310,001	29,687,125	19,252,035	36,158,096	280,105	101,687,362
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	373,634	373,634
Прочие обязательства	-	-	-	-	1,375,843	1,375,843
Итого обязательств	16,310,001	29,687,125	19,252,035	36,158,096	2,029,582	103,436,838
Итого обязательств нарастающим итогом	16,310,001	45,997,125	65,249,160	101,407,256	103,436,838	



	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
Разница между активами и пассивами	(14,577,275)	(22,672,401)	(11,497,735)	39,162,072	13,052,101	3,466,762
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(14,577,275)	(22,672,401)	(11,497,735)	39,162,072	166,596	(9,418,743)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(14,577,275)	(37,249,676)	(48,747,411)	(9,585,339)	(9,418,743)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-841.29%	-425.83%	-295.41%	-10.44%	-8.81%	
Абсолютный ГЭП	(14,577,275)	(22,672,401)	(11,497,735)	39,162,072	13,052,101	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	10.62%	19.02%	25.29%	90.55%	103.35%	
Чувствительность к процентному риску	(139,699)	(160,596)	(28,744)			(329,039)

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

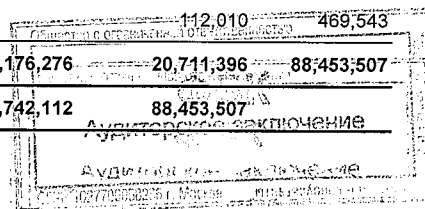
Текущая, накопленная в 2013 году Банком статистика по движению вкладов физических лиц показывает, что не менее половины вкладов, открытых до 2013 года пролонгируется или остается в Банке на депозитах с новыми условиями.

Депозиты физических лиц являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Объем вкладов в сумме до 700 000 руб., 100% возмещение которых гарантируется АСВ в рамках функционирования системы страхования вкладов, по состоянию на 31 декабря 2013 года составили 28 945 701 тыс. руб. (порядка 158.8 тыс. договоров) или 50.2% от всего объема средств физических лиц (31 декабря 2012г.: 24 709 371 тыс. руб. (порядка 119.8 тыс. договоров) или 53.5% от всего объема средств физических лиц).

Ниже приводится анализ риска Банка, связанного с изменением процентных ставок, на 31 декабря 2012 года:

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
АКТИВЫ						
Средства в финансовых учреждениях	1,625,774	1,287,787	-	158,000	-	3,071,561
Кредиты и авансы клиентам	547,637	9,103,148	3,484,983	43,018,275	422,820	56,576,863
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1	7,045,677	7,045,678
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,158,974	-	-	-	-	8,158,974
Всего активы, по которым начисляются проценты	10,332,385	10,390,935	3,484,983	43,176,276	7,468,497	74,853,076
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	9,082,993	9,082,993
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	-	722,919	722,919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	638,845	638,845
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	897,294	897,294
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1,788,838	1,788,838
Прочие активы	160,995	196,538	-	-	112,010	469,543
Всего активы	10,493,380	10,587,473	3,484,983	43,176,276	20,711,396	88,453,507
Итого активов нарастающим итогом	10,493,380	21,080,853	24,565,836	67,742,112	88,453,507	



	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком / Процентный риск отсутствует	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства финансовых учреждений	8,025,448	3,597,610	593,574	4,840,905	304,030	17,361,567
Средства клиентов, кроме физических лиц	3,727,435	5,561,946	1,593,443	3,724,962	-	14,607,786
Средства клиентов физических лиц	2,029,606	6,398,387	11,047,717	26,721,986	-	46,197,696
Выпущенные долговые обязательства	-	10,613	415	3,084,577	1,195	3,096,800
Прочие заемные средства	-	-	-	2,462,823	-	2,462,823
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	13,782,489	15,568,556	13,235,149	40,835,253	305,225	83,726,672
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	240,977	240,977
Прочие обязательства	-	-	-	-	1,601,421	1,601,421
Итого обязательств	13,782,489	15,568,556	13,235,149	40,835,253	2,147,623	85,569,070
Итого обязательств нарастающим итогом	13,782,489	29,351,045	42,586,194	83,421,447	85,569,070	
Разница между активами и пассивами	(3,289,109)	(4,981,083)	(9,750,166)	2,341,023	18,563,773	2,884,438
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(3,450,103)	(5,177,621)	(9,750,166)	2,341,023	7,163,273	(8,873,594)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	(3,450,103)	(8,627,724)	(18,377,890)	(16,036,866)	(8,873,594)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	-32.88%	-40.93%	-74.81%	-23.67%	-10.03%	
Абсолютный ГЭП	(3,289,109)	(4,981,083)	(9,750,166)	2,341,023	18,563,773	
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	76.14%	71.82%	57.68%	81.20%	103.37%	
Чувствительность к процентному риску	(31,521)	(47,735)	(93,439)			(172,695)

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

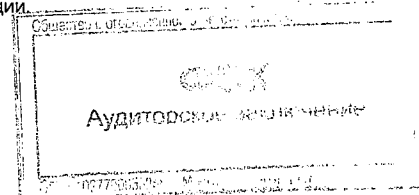
Несмотря на то, что срок погашения активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, составляет, как указано, до одного месяца, реализация этих активов зависит от конъюнктуры на финансовом рынке. Значительные позиции по ценным бумагам не могут быть ликвидированы в течение короткого периода времени без ущерба для их стоимости.

– Валютный риск

В области валютного риска Финансовый комитет:

- Определяет и координирует политику Банка в области управления валютным риском, а также утверждает методику управления валютным риском.
- Устанавливает внутренние лимиты открытой валютной позиции в целом и по отдельным валютам и операциям с драгоценными металлами для Головного офиса и филиалов.
- Устанавливает внутренние лимиты при проведении Банком арбитражных конверсионных операций.
- Устанавливает лимиты на проведение операций с производными валютными инструментами (опционы, фьючерсы и др.) и по операциям с драгоценными металлами.
- Принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования валютных рисков.
- Устанавливает / пересматривает лимиты на проведение конверсионных операций (при межбанковском кредитовании).

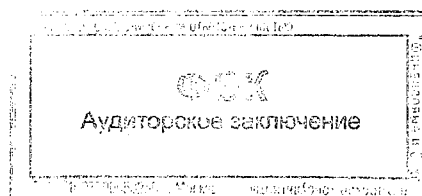
Департамент финансовых рынков осуществляет ежедневный контроль размера открытой валютной позиции



Информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	4,122,972	1,998,764	1,257,134	135,702	7,514,572
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722,166	-	-	-	722,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,228,295	-	-	-	2,228,295
Средства в финансовых учреждениях	3,015,474	10,964	180	-	3,026,618
Кредиты и авансы клиентам	62,943,263	3,442,307	26,859	-	66,412,429
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,500,776	7,650,103	41,041	-	18,191,920
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	3,307,480	-	-	3,307,480
Инвестиционная недвижимость	2,158,864	-	-	-	2,158,864
Основные средства и нематериальные активы	2,882,706	-	-	-	2,882,706
Прочие активы	457,231	38	145	1,135	458,549
Итого активов	89,031,747	16,409,656	1,325,359	136,837	106,903,599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	733	3,252	-	-	3,985
Средства финансовых учреждений	17,108,041	6,815	15,200	-	17,130,056
Средства клиентов, кроме средств физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	2,935,710	141,695	11,591	-	3,088,996
- срочные депозиты	7,863,084	7,229,748	-	-	15,092,832
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	949,140	85,236	65,978	3,096	1,103,450
- срочные депозиты	41,095,575	11,235,938	4,132,867	132,289	56,596,669
Выпущенные долговые обязательства	6,028,753	18,550	-	-	6,047,303
Отложенное налоговое обязательство	373,634	-	-	-	373,634
Прочие резервы	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	1,374,735	1,108	-	-	1,375,843
Прочие заемные средства	2,624,070	-	-	-	2,624,070
Итого обязательств	80,353,475	18,722,342	4,225,636	135,385	103,436,838
Чистая балансовая позиция	8,678,272	(2,312,686)	(2,900,276)	1,451	3,466,761

Лимиты открытых валютных позиций, установленные Банком России, по состоянию на 31 декабря 2013 года Банком выполнены (в евро 0.64%, в долларах США - 2.77%, балансирующая позиция в рублях - 2.13%, сумма открытых валютных позиций - 2.77%).



Информация об уровне валютного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена далее:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2,404,193	4,006,701	2,581,119	90,980	9,082,993
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722,919	-	-	-	722,919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,797,819	-	-	-	8,797,819
Средства в финансовых учреждениях	3,068,481	2,885	195	-	3,071,561
Кредиты и авансы клиентам	50,818,965	3,825,744	1,932,153	-	56,576,862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,086,902	4,930,395	28,381	-	7,045,678
Инвестиционная недвижимость	897,294	-	-	-	897,294
Основные средства и нематериальные активы	1,788,838	-	-	-	1,788,838
Прочие активы	456,458	8,765	3,240	1,081	469,544
Итого активов	71,041,869	12,774,490	4,545,087	92,061	88,453,507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	16,098,212	31,385	1,231,969	-	17,361,566
Средства клиентов					
- текущие счета, счета "до востребования"	3,217,790	48,498	12,258	-	3,278,545
- срочные депозиты	7,110,397	4,218,845	-	-	11,329,242
Средства клиентов физических лиц					
- текущие счета, счета "до востребования"	831,225	69,944	49,199	2,766	953,135
- срочные депозиты	33,400,001	8,352,340	3,403,738	88,484	45,244,562
Выпущенные долговые обязательства	3,079,617	17,183	-	-	3,096,800
Отложенное налоговое обязательство	240,977	-	-	-	240,977
Прочие обязательства	1,600,659	758	3	-	1,601,421
Прочие заемные средства	2,462,823	-	-	-	2,462,823
Итого обязательств	68,041,701	12,738,953	4,697,167	91,250	85,569,071
Чистая балансовая позиция	3,000,168	35,537	(152,080)	810	2,884,436

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и Евро к рублю и отражено влияние на финансовый результат. 10% - это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности, включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	На 31 декабря 2013		На 31 декабря 2012	
Курс доллара США в рублях	32.7292		30.3727	
Курс евро в рублях	44.9699		40.2286	
Уровень чувствительности	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%	Увеличение на 10%	Уменьшение на 10%
Валютная пара рубль - доллар США	(231,269)	231,269	3,554	(3,554)
Валютная пара рубль - евро	(290,028)	290,028	(15,208)	15,208

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке.

ОСК
 Аудиторское заключение

– Прочий ценовой риск

Ценовой риск - Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфических изменений на рынке на ее продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

В области ценового риска Финансовый комитет:

- Определяет политику Банка в области управления ценовым риском, утверждает методику управления ценовыми рисками.
 - Устанавливает лимиты и ориентиры на балансовые торговые активы (ценные бумаги, драгоценные металлы и прочие активы) и операции с производными от них инструментами (опционы, фьючерсы и т.д.).
 - Устанавливает / пересматривает лимиты на эмитента ценных бумаг (облигации и аналогичные им ценные бумаги).
- Риск изменения справедливой стоимости вследствие колебания процентной ставки

Риск изменения справедливой стоимости вследствие изменения процентной ставки - это риск изменений в стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных процентных ставок.

В области процентного риска Финансовый комитет:

- Определяет политику Банка в области управления процентными рисками, утверждает методику управления и процедуру контроля за процентными рисками.
- Устанавливает ориентиры и параметры открытых процентных позиций и осуществляет контроль за их выполнением.
- Принимает решения о целесообразности проведения и формах хеджирования процентных рисков.
- Устанавливает лимиты на проведение операций (включая арбитражные операции) с производными процентными инструментами (процентные "свопы", соглашения о будущей процентной ставке (ФРА) и др.).

Для управления риском ставки процента справедливой стоимости Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Плано-финансовое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка.

– Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основании Методик и Положений оценки качества кредитных продуктов.

Для управления кредитным риском в Банке создан Кредитный комитет основными задачами, которого являются:

- Определяет политику Банка в области управления кредитным риском;
- Осуществляет регулярную актуализацию значений лимитов в соответствии с текущим уровнем кредитного риска, а также с учетом факторов внешней среды.
- Принимает решения об удовлетворении или отклонении предложений кредитующих подразделений о заключении кредитных сделок, пролонгации, реструктуризации, а так же определяет сумму (лимит) операции, срок операции, процентную ставку, вид обеспечения и иные существенные условия по усмотрению Кредитного комитета в рамках установленных полномочий;
- Принимает решения о предоставлении банковских гарантий и поручительств, осуществлении лизинговых операций, открытии аккредитивов без депонирования средств клиентов в рамках утвержденных внутренних документов Банка и лимитов, установленных/делегированных Кредитному комитету по данным операциям;
- Изменяет в рамках установленных полномочий условия проведения кредитных операций по ранее принятым Кредитным комитетом решениям, в том числе, по вопросам требований Банка по взиманию штрафных санкций;
- Принимает решение об утверждении условий кредитования по кредитным продуктам, тарифам, процентным ставкам.

Кредитный комитет устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению рисками Банка:

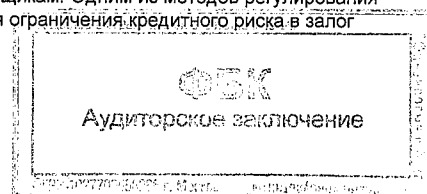
- лимиты по отдельным клиентам, контрагентам, по группам, связанных между собой клиентов;
- лимиты, ограничивающие кредитные риски концентрации по видам продуктов, отраслям.

Для ограничения возможных потерь, связанных с кредитным риском, все операции, подверженные кредитному риску, осуществляются в пределах лимитов.

Заявка на установление кредитного лимита формируется кредитным подразделением. Кредитный департамент проводит анализ заявки, осуществляет расчет возможного лимита и выносит предложения на Кредитный Комитет.

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение различного вида обеспечения по размещаемым средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Принятие решений Кредитным комитетом осуществляется в пределах следующих лимитов:



- лимита кредитного риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, установленного решением Правления Банка для Кредитного Комитета;
- иных лимитов, устанавливаемых для Кредитного Комитета в соответствии с решениями Финансового комитета Банка.

При рассмотрении возможности предоставления кредита Банк использует формализованные внутренние кредитные рейтинги и методики расчета максимально возможного лимита для заемщиков – физических лиц (скоринговая методика).

При установлении лимита физическому лицу Банк также использует специальные критерии выявления «подозрительных» заявок и автоматические проверки по «Черным спискам» и Бюро кредитных историй.

Кредитующее подразделение Банка проводит постоянный мониторинг финансового состояния заемщика. Производится оценка качества предоставленных кредитных продуктов на основании принятых методик и Положений.

Используемая в Банке система управления рисками сочетается с созданием резервов, адекватных размеру рыночного и ценового риска.

Необходимым условием принятия решения о предоставлении клиенту определенного объема услуг кредитного характера является наличие у него собственных источников погашения обязательств. Основным источником погашения обязательств клиента является генерируемый им денежный поток в части выручки от основной деятельности, бюджетного финансирования и полученных авансов.

– Операционный риск

В целях минимизации рисков бизнес-процесса в Банке на каждом участке бизнеса разрабатываются порядки взаимодействия подразделений, задействованных в процессе и их ответственность. В документах четко расписаны функции. Ответственные за это – руководители подразделений следят за меняющимся законодательством и своевременно вносят изменения в документы. Порядки утверждаются на Правлении Банка.

Каждый новый вводимый банковский продукт проходит согласование с Управлением учета и отчетности, Управлением отчетности по МСФО и методологии, Управлением планирования и развития, юридическим управлением, со Службой внутреннего контроля.

Руководители учреждений Банка и структурных подразделений проводят мониторинг проблем и нестандартных ситуаций, возникающих, или которые могут возникнуть при предоставлении продукта или услуг на предмет выявления операционных рисков и в случае обнаружения уведомляют Службу внутреннего контроля служебной запиской.

Мониторинг операционного риска осуществляется с помощью таких индикаторов, как объем, оборот, случаи задержек, случаи не урегулирования расчетов, ошибки.

В случае наступления операционного риска проводится служебное расследование Службой внутреннего контроля.

– Правовой риск

Правовые риски - риски возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних правовых факторов риска.

Управление правовыми рисками осуществляется в целях уменьшения или исключения возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений/решений судов.

Управление правовыми рисками базируется на следующих основных принципах:

- типовые формы договоров предварительно проходят согласование со всеми соответствующими подразделениями Банка, в том числе подразделениями, ответственными за контроль рисков, которые содержит сделка;
- большинство сделок осуществляются на основании типовых форм договоров;
- в исключительных случаях сделки осуществляются на основании нестандартных форм договоров, которые утверждаются Юридическим Департаментом;
- подписание договоров производится только после проверки полномочий подписантов со стороны контрагента;
- при оценке обеспечения значительное внимание уделяется оценке правовых рисков закладываемого имущества. Залогодатель должен предоставить полный комплект документов, подтверждающих его право собственности на предмет залога.

– Репутационные риски

Репутационные риски - риски возникновения у Банка убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о Банке.

Управление репутационными рисками базируется на следующих основных принципах:

- своевременное исполнение Банком всех своих обязательств перед клиентами и контрагентами, соблюдение в полном объеме применимого законодательства и норм деловой этики;
- обязательное проведение процедур проверки контрагентов и клиентов в соответствии с Положением об организации работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма;
- наличие системы контролей, направленных на предотвращение манипулирования ценами на рынке ценных бумаг;
- наличие системы, направленной на выявление опубликованных в средствах массовой информации сведений, способных оказать влияние на репутационный риск Банка.

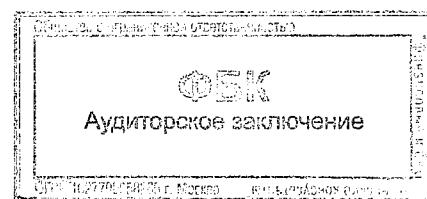
– Географический риск

Банк осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Правление Банка устанавливает страновые лимиты, которые в основном применяются банками в отношении содружества независимых государств и стран Балтии.

ОБК
Аудиторское заключение

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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	4,162,272	3,352,274	26	7,514,572
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722,166	-	-	722,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,228,295	-	-	2,228,295
Средства в финансовых учреждениях	3,026,617	-	-	3,026,617
Кредиты и авансы клиентам	66,412,429	-	-	66,412,429
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,191,920	-	-	18,191,920
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3,307,480	-	-	3,307,480
Инвестиционная недвижимость	2,158,864	-	-	2,158,864
Основные средства и нематериальные активы	2,882,706	-	-	2,882,706
Прочие активы	458,550	-	-	458,550
Итого активов	103,551,299	3,352,274	26	106,903,599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,985	-	-	3,985
Средства финансовых учреждений	17,130,056	-	-	17,130,056
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	11,830,698	6,350,862	267	18,181,827
Средства клиентов физических лиц	57,196,394	41,590	462,136	57,700,120
Выпущенные долговые обязательства	6,028,753	18,550	-	6,047,303
Отложенное налоговое обязательство	373,634	-	-	373,634
Прочие обязательства	1,375,843	-	-	1,375,843
Прочие заемные средства	2,624,070	-	-	2,624,070
Итого обязательств	96,563,433	6,411,002	462,403	103,436,838
Чистая балансовая позиция	6,987,866	(3,058,728)	(462,377)	3,466,761



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

	Россия	ОЭСР	Прочие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2,737,223	6,340,606	5,164	9,082,993
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722,919	-	-	722,919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,797,819	-	-	8,797,819
Средства в финансовых учреждениях	3,071,561	-	-	3,071,561
Кредиты и авансы клиентам	56,576,862	-	-	56,576,862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,017,297	28,381	-	7,045,678
Инвестиционная недвижимость	897,294	-	-	897,294
Основные средства и нематериальные активы	1,788,838	-	-	1,788,838
Прочие активы	469,544	-	-	469,544
Итого активов	82,079,356	6,368,986	5,164	88,453,507
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Средства финансовых учреждений	17,361,566	-	-	17,361,566
Средства клиентов, кроме физических лиц	11,533,771	3,070,497	3,519	14,607,787
Средства клиентов физических лиц	45,600,439	277,105	320,153	46,197,697
Выпущенные долговые обязательства	3,079,617	17,183	-	3,096,800
Отложенное налоговое обязательство	240,977	-	-	240,977
Прочие обязательства	1,601,421	-	-	1,601,421
Прочие заемные средства	2,462,823	-	-	2,462,823
Итого обязательств	81,880,614	3,364,785	323,672	85,569,072
Чистая балансовая позиция	198,742	3,004,201	(318,508)	2,884,435

33 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России и (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банком России установлена методика определения размера собственных средств (капитала) Банка. Также установлен минимальный уровень достаточности собственных средств (капитала) не ниже 10% для банков с размером собственных средств (капиталом), определяемым по требованиям Банка России, более рублевого эквивалента 5 млн евро.

Банк осуществляет контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года указанные далее значения норматива достаточности капитала и размера собственных средств Банка определены исходя из оценки активов и размера резервов под их обесценение, согласованной в Плате участия АСВ в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО), утвержденной Правлением АСВ и Советом директоров Банка России (примечание 1). Согласованный размер резервов под обесценение активов отличается от размера резервов, предусмотренных требованиями российского законодательства.

При расчете норматива достаточности капитала Банка согласно требованиям Банка России, с учетом изложенного выше, использовались следующие суммы:

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	12,849,931	9,733,094
Размер риска, принятого на себя Банком, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России (включает активы, взвешенные с учетом риска, риск внебалансовых условных обязательств, риск по срочным сделкам, рыночный риск)	102,799,448	87,028,206
Норматив достаточности капитала (Н1), рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России	12.5%	11.2%

Аудиторское заключение

Банк также анализирует выполнение требований к минимальному уровню капитала, установленных Базельским соглашением о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (принята в июле 1988 года, пересмотрена в ноябре 2005 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года).

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Собственный капитал		
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	3,333,877	3,333,877
Эмиссионный доход и прочие фонды	12,648,825	12,648,825
Нераспределенная прибыль	(13,899,494)	(14,762,257)
Всего капитал 1-го уровня	2,083,207	1,220,445
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	1,494,534	963,906
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости	780,744	909,741
Переоценка ценных бумаг для продажи	(891,725)	(209,656)
Субординированный кредит	1,041,603	610,222
Всего капитал 2-го уровня	2,425,157	2,274,213
<i>Сумма для включения в капитал 2-го уровня (не более 100% от капитала 1-го уровня)</i>	<i>2,083,207</i>	<i>1,220,444</i>
Всего собственный капитал	4,166,414	2,440,888

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Коэффициент достаточности основного капитала (капитал 1-го уровня)	2.28%	1.53%
Коэффициент достаточности общего капитала (капитал 1-го и 2-го уровней)	4.57%	3.06%

34 Информация по сегментам

В настоящем разделе Банк раскрывает информацию, позволяющую оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности. Данный раздел регулируется МСФО(IFRS) 8 "Операционные сегменты", который предусматривает раскрытие информации в виде сегментной отчетности.

Стандарт МСФО(IFRS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

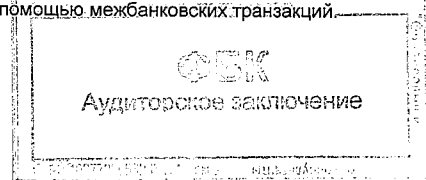
- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими подразделениями той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценки его показателей;
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается вида оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Банка согласно МСФО(IFRS) 8 представлены следующим образом:

— работа с частными клиентами - предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов клиентов, прием сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживания кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;

— обслуживание корпоративных клиентов - безакцептное списание средств, ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;

— деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями - все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и измеряемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

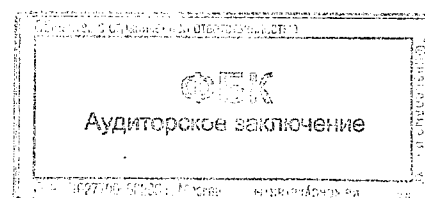


Принципы учетной политики операционных сегментов соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемым при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и обязательства сегментов состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

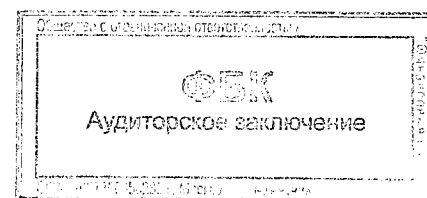
Основная деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации, соответственно информация по географическим сегментам не предоставляется.

Ниже представлена структура активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративны е банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Нераспределенны е статьи	31 декабря 2013
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	617,035	527,193	4,615,338	1,755,005	7,514,571
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	722,166	722,166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2,228,295	-	2,228,295
Средства в финансовых учреждениях	295,255	462,350	2,269,012	-	3,026,617
Кредиты и авансы клиентам	23,561,778	42,850,652	-	-	66,412,430
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18,191,920	-	18,191,920
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	3,307,480	-	3,307,480
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	2,158,864	2,158,864
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	2,882,706	2,882,706
Прочие активы	437	61,254	17,881	378,978	458,550
Итого активов	24,474,505	43,901,449	30,629,926	7,897,719	106,903,599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3,985	-	3,985
Средства финансовых учреждений	250,069	4,840,000	12,039,987	-	17,130,056
Средства клиентов	57,700,120	18,181,827	-	-	75,881,947
Выпущенные долговые обязательства	-	-	6,047,304	-	6,047,304
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	373,634	373,634
Прочие заемные средства	-	-	-	2,624,069	2,624,069
Прочие обязательства	319,840	18,843	-	1,037,160	1,375,843
Итого обязательств	58,270,029	23,040,670	18,091,276	4,034,863	103,436,838

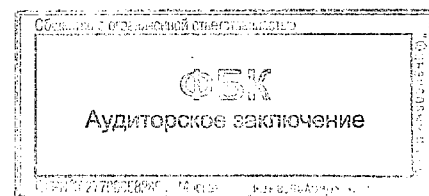


	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративны е банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Нераспределенны е статьи	31 декабря 2012
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	556,185	393,396	6,887,362	1,246,052	9,082,995
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	-	-	-	722,919	722,919
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	8,797,819	-	8,797,819
Средства в финансовых учреждениях	456	-	3,071,106	-	3,071,562
Кредиты и авансы клиентам	14,448,544	42,128,318	-	-	56,576,862
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7,045,678	-	7,045,678
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	897,294	897,294
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	1,788,838	1,788,838
Прочие активы	28,488	5,335	1,990	433,729	469,542
Итого активов	15,033,673	42,527,049	25,803,955	5,088,832	88,453,509
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства финансовых учреждений	90,651	1,323,189	15,947,726	-	17,361,566
Средства клиентов	46,197,697	14,607,787	-	-	60,805,484
Выпущенные долговые обязательства	-	-	3,096,800	-	3,096,800
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	240,977	240,977
Прочие заемные средства	-	-	-	2,462,823	2,462,823
Прочие обязательства	70,219	128,358	-	1,402,845	1,601,422
Итого обязательств	46,358,567	16,059,334	19,044,526	4,106,645	85,569,072



Ниже представлена структура распределения доходов и расходов по отчетным сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративны е банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Нераспределенны е статьи	31 декабря 2013
Процентные доходы	3,661,500	5,307,816	1,705,388	-	10,674,704
Процентные расходы	(1,420,987)	(3,700,449)	(1,687,634)	(530,724)	(7,339,794)
Чистые процентные доходы	2,240,513	1,607,367	17,754	(530,724)	3,334,910
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(594,380)	(70,290)	-	-	(664,670)
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	1,646,133	1,537,077	17,754	(530,724)	2,670,240
Доходы / (убытки) за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	397,072	-	397,072
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам	46,908	-	104,162	-	151,070
Комиссионный доход	154,271	166,145	290	8,879	329,585
Комиссионный расход	(13,802)	(22,941)	(3,626)	(19,309)	(59,678)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	(74)	-	(74)
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	45,793	(15,969)	(73)	20,179	49,930
Доход за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	150,884	150,884
Другой операционный доход	1,505	3,240	-	39,669	44,414
Административные и прочие операционные расходы	(1,518,461)	(796,570)	(174,250)	(302,215)	(2,791,496)
Убыток от реализации проблемных активов по договорам цессий	-	-	-	5,945	5,945
Прибыль до налогообложения	362,347	870,982	341,255	(626,692)	947,892
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	-	-	-	(85,134)	(85,134)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	362,347	870,982	341,255	(711,826)	862,758



	Розничные банковские операции и операции VIP клиентов	Корпоративны е банковские операции	Операции на рынках капитала и управление активами и обязательствами	Нераспределенны е статьи	31 декабря 2012
Процентные доходы	1,755,198	4,176,475	1,431,955	-	7,363,628
Процентные расходы	(106,209)	(3,367,926)	(894,394)	(682,250)	(5,050,779)
Чистые процентные доходы	1,648,988	808,549	537,561	(682,250)	2,312,848
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	(55,816)	142,982	2,430	-	89,596
Чистые процентные доходы после изменения резерва под обесценение	1,593,172	951,531	539,991	(682,250)	2,402,444
Доходы / (убытки) за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами / обязательствами	-	-	285,770	-	285,770
Доходы за вычетом расходов по валютным операциям и переоценкам	48,477	-	22,903	-	71,380
Комиссионный доход	179,492	127,366	82	12,099	319,039
Комиссионный расход	(20,009)	(17,448)	(2,221)	(17,814)	(57,492)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Изменение резерва под обесценение прочих активов и прочие резервы	17,387	(240,543)	-	(25,604)	(248,760)
Доход за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	-	-	-	112,291	112,291
Другой операционный доход	25,812	1,802	-	256,708	284,322
Административные и прочие операционные расходы	(1,435,378)	(752,985)	(164,716)	(262,687)	(2,615,766)
Убыток от реализации проблемных активов по договорам цессий	-	-	-	(172,226)	(172,226)
Прибыль до налогообложения	408,953	69,723	681,809	(779,483)	381,002
Возмещение / (расходы) по налогу на прибыль	-	-	-	63,156	63,156
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	408,953	69,723	681,809	(716,327)	444,158

35 Условные обязательства

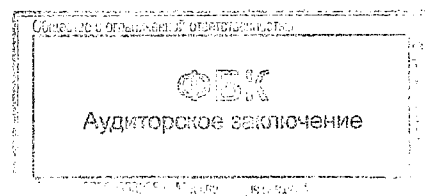
Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Вместе с тем, в ходе разбирательств по вопросу исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по операциям с драгоценными металлами в 2001-2002 годах судом в отношении Банка вынесено решение о взыскании суммы налога, штрафов и пени (см. примечания 6, 29).



Обязательства по операционной аренде

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Не позднее 1 года	101,541	139,590
После 1 года, но не позже 5 лет	158,852	156,255
После 5 лет	24,199	15,872
Всего обязательства по операционной аренде	284,592	311,717

Договора операционной аренды включают в себя договора аренды помещений (основного места расположения Банка и его филиалов), транспорта и другого имущества.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода включают условие о досрочном прекращении таких обязательств, соответственно обладают минимальным уровнем риска.

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

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Неиспользованные кредитные линии и лимиты овердрафт	2,735,784	3,265,840
Экспортные аккредитивы	123,172	232,733
Гарантии и поручительства предоставленные	957,998	781,567
Всего обязательства кредитного характера	3,816,954	4,280,140

Заложенные активы

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не передавал в качестве обеспечения своих обязательств никаких активов.

Кроме того по состоянию на 31 декабря 2013 года обязательные резервы на сумму 722 166 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 722 919 тыс. руб.) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

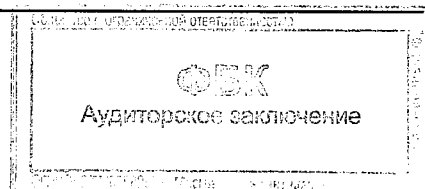
36 Производные финансовые инструменты

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

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

Справедливая стоимость форвардов, свопов и опционов по процентным контрактам, валютным контрактам и контрактам на акции, заключенным Банком на отчетную дату, представлена в таблице далее. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2013		
Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	711,989	1,927	(3,985)
Валютные свопы	670,948	1,100	(3,985)
Прочее	41,041	827	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	711,989	1,927	(3,985)



Справедливая стоимость производных финансовых инструментов представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2012 года:

2012			
Примечание	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	115,867	539	-
Валютные свопы	54,671	114	-
Прочее	61,196	425	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	115,867	539	-

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

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

Средства в финансовых учреждениях

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

Кредиты и авансы клиентам

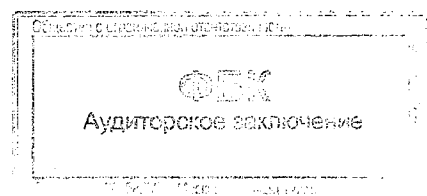
При существенных изменениях рыночной ситуации процентные ставки по кредитам клиентам и средствам в других банках, предоставленных под фиксированную процентную ставку, могут быть пересмотрены Банком. Как следствие, процентные ставки по кредитам, предоставленным до отчетной даты, существенно не отличаются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

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

Производные финансовые инструменты

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



Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,228,295	2,228,295	8,797,819	8,797,816
Инвестиционная недвижимость	2,158,864	2,158,864	897,294	897,294
<i>Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Денежные средства и их эквиваленты	7,514,572	7,514,572	2,459,669	2,459,669
Обязательные резервы, депонируемые в Банке России	722,166	722,166	722,919	722,919
Средства в финансовых учреждениях	3,026,617	3,026,618	9,694,885	9,694,886
Кредиты и авансы клиентам	66,412,429	66,412,429	56,576,862	56,576,773
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18,191,920	18,191,920	7,045,678	7,045,678
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	3,307,480	3,307,480	-	-
Всего финансовые активы	103,562,343	103,562,344	86,195,126	86,195,035
Финансовые обязательства				
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости</i>				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,985	3,985	-	-
<i>Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости</i>				
Средства финансовых учреждений	17,130,056	17,130,056	17,361,566	17,361,566
Средства клиентов	75,881,947	75,881,947	60,805,484	60,805,484
Выпущенные долговые обязательства	6,047,303	6,047,303	3,096,800	3,096,800
Прочие заемные средства	2,624,070	2,624,070	2,462,823	2,462,823
Всего финансовые обязательства	101,687,361	101,687,361	83,726,673	83,726,673

38 Операции со связанными сторонами

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

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

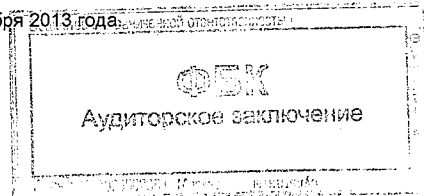
По состоянию на 31 декабря 2013 года связанными сторонами Банка являлись:

Акционеры

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (далее - АСВ) создана в январе 2004 года на основании Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». В целях обеспечения функционирования системы страхования вкладов АСВ осуществляет выплату вкладчикам возмещений по вкладам при наступлении страхового случая; ведет реестр банков-участников системы страхования вкладов; контролирует формирование фонда страхования вкладов, в том числе за счет взносов банков; управляет средствами фонда страхования вкладов.

АСВ является крупнейшим акционером Банка - доля более 99% на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2013 года.



Дочерние компании и присоединенные банки

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Великолукские ткани». Доля участия Банка на 31 декабря 2013 года составила 86.5% (31 декабря 2012г.: 86.5%). В 2012 и 2013 годах ООО «ВелиТкан» не осуществлял финансово-хозяйственную деятельность. 29 сентября 2009 года в отношении ООО «ВелиТкан» Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о начале процедуры банкротства компании. 15 июня 2010 года Арбитражным судом Псковской области было вынесено решение о признании должника банкротом и в отношении него было открыто конкурсное производство. Банк оценил указанные вложения полностью обесцененными, создав по ним резерв в размере 100%. Банком зарезервированы кредитные требования к компании в сумме 926 732 тыс. руб. (сумма резерва - 926 732 тыс. руб.) и полностью зарезервированы прочие требования в сумме 67 943 тыс. руб. Таким образом, Банк не рассматривает требования к компании ООО «ВелиТкан» как приносящие доход и не считает их вложениями, поэтому у Банка отсутствуют основания для формирования Группы и составления консолидированной отчетности.

Банк имеет вложения в уставный капитал компании ООО «Мастер», которые были получены при присоединении ОАО «Пензенский Губернский Банк «Тарханы». Доля участия Банка на 31 декабря 2013 года составила 100% (31 декабря 2012г.: 100%). Общество не ведет хозяйственной деятельности и находится в состоянии банкротства, поэтому у Банка отсутствуют основания для формирования Группы и составления консолидированной отчетности.

В соответствии с утвержденным ПФО Банк присоединял в форме филиала следующие кредитные организации, находящиеся под контролем основного акционера АСВ (см. примечание 1): ОАО «Пензенский Губернский банк «Тарханы» в августе 2011 года, ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» в апреле 2012 года. В указанные отчетные периоды Банк проводил операции межбанковского кредитования с указанными кредитными организациями.

23 декабря Агентством и Банком России было принято решение о начале санации нижегородского банка ОАО КБ "Эллипс Банк" и Агентство получило контроль над указанным региональным банком. Дополнительно было решено, что ОАО КБ "Эллипс Банк" будет присоединен к АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в 2014 году. Таким образом, по состоянию на 31 декабря 2013 года ОАО КБ "Эллипс Банк" стал для Банка связанной стороной. В декабре 2013 года ОАО КБ "Эллипс Банк" получил со стороны Агентства материальную помощь в размере 5,36 млрд. руб. для обеспечения бесперебойного обслуживания клиентов. Свободная ликвидность ОАО КБ "Эллипс Банк" размещалась в АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) в виде межбанковских депозитов.

Ключевое руководство

К основному управлению персоналу Банка относятся члены Правления Банка и других коллегиальных органов управления рисками, члены основных комитетов, главный бухгалтер, руководители филиалов Банка.

Также Банк выделяет *прочие связанные лица* (стороны), к которым относятся лица, способные прямым или косвенным образом оказать существенное влияние на деятельность Банка.

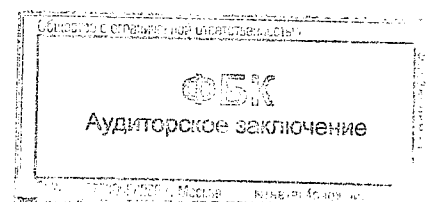
Операции со связанными сторонами включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам, если ниже не указано иное. Ниже указаны остатки на конец периода, статьи доходов и расходов за год по операциям со связанными сторонами.

Акционеры

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - акционеры - за 2013 и 2012 годы.

Акционер (конечный бенефициар)	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Прочие заемные средства	Договоры займа с учетом начисленных обязательств по уплате процентов	2,624,070	Договоры займа с учетом начисленных обязательств по уплате процентов	2,462,823
Итого обязательств		2,624,070		2,462,823

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банку были предоставлены три субординированных займа в размере 3 600 000 тыс. руб. (31 декабря 2012 г.: 3 600 000 тыс. руб.) под номинальную процентную ставку 0.1% годовых, договорной срок погашения обязательств - 31 декабря 2018 года (см. примечание 39 «События после отчетной даты»). Справедливая стоимость займов на 31 декабря 2013 года составила 2 624 070 тыс. руб. по эффективной ставке 6.5%.



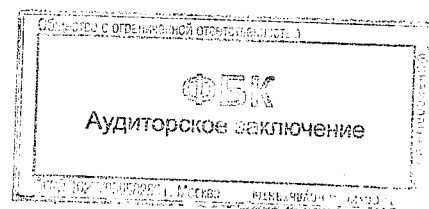
Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - акционеры - за 2013 и 2012 годы.

	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Доход за вычетом расходов от признания средств акционеров по справедливой стоимости, в т.ч.:	(161,246)	429,917
Амортизация справедливой стоимости средств акционера	(161,246)	(187,146)
Доход, признанный при получении средств акционера	-	617,063

Дочерние компании и присоединенные банки

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - дочерние компании - за 2013 и 2012 годы:

Прямые дочерние компании	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	Просроченная ссудная задолженность в рублях; длительность просроченных платежей более года; процентная ставка 11% годовых	926,732	Просроченная ссудная задолженность в рублях; длительность просроченных платежей более года; процентная ставка 11% годовых	916,756
<i>Резерв под обесценение</i>		(926,732)		(916,756)
Вложения в дочерние и ассоциированные компании	Вложения в уставный капитал	518,793	Вложения в уставный капитал	518,793
<i>Резерв под обесценение</i>		(518,793)		(518,793)
Прочие активы	Просроченные комиссии, штрафы, пени	67,943	Просроченные комиссии, штрафы, пени	67,943
<i>Резерв под обесценение</i>		(67,943)		(67,943)
Итого активов		-		-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, кроме средств физических лиц	Средства на расчетном счете компании в Банке	1,014	Средства на расчетном счете компании в Банке	14,644
Итого обязательств		1,014		14,644



Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - присоединенные банки - за 2013 и 2012 годы:

ОАО КБ "Эллипс Банк"

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - ОАО КБ "Эллипс Банк" - за 2013 и 2012 годы.

ОАО КБ "Эллипс Банк"	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений;	Средства в финансовых учреждениях;			
межбанковский кредит,	межбанковский кредит,			
корреспондентские счета; процентная ставка в рублях 3% годовых	корреспондентские счета; процентная ставка в рублях 3% годовых	3,870,572	-	-
Итого обязательств		3,870,572		-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ОАО КБ "Эллипс Банк" - за 2013 и 2012 годы.

ОАО КБ "Эллипс Банк"	31 декабря 2013	31 декабря 2012
Процентные расходы	205	-

Данные активов и обязательств с ОАО КБ "Эллипс Банк" за 2012 год отсутствуют по причине того, что на предыдущую отчетную дату ОАО КБ "Эллипс Банк" не являлся связанной стороной.

ОАО «Коммерческий банк «Потенциал»

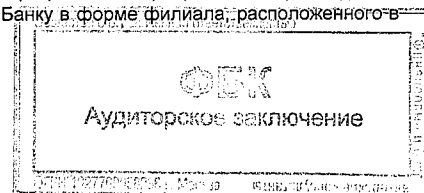
Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» - за 2013 и 2012 годы.

ОАО «Коммерческий банк «Потенциал»	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ	-	-	-	-
Итого активов	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства финансовых учреждений	-	-	-	-
Итого обязательств	-	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» - за 2013 и 2012 годы.

ОАО «Коммерческий банк «Потенциал»	2013	2012
Процентные расходы	-	35,876

Решением Правления АСВ в июне 2011 года и решением Совета директоров Банка России в июле 2011 года были утверждены изменения в План участия, согласно которым предусматривалась реорганизация ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» в форме его присоединения к АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО) в срок до 30.04.2012. Таким образом, в 2011 году ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» стал связанной с Банком стороной. Начиная со второй половины 2011 года между обоими банками были запущены интеграционные программы и корпоративные процедуры по реорганизации. 23 апреля 2012 года состоялось присоединение ОАО «Коммерческий банк «Потенциал» к Банку в форме филиала, расположенного в г. Жигулевск Самарской области, что объясняет отсутствие балансовых данных на отчетную дату.



Ключевое руководство

Далее указаны статьи активов и обязательств по операциям со связанными сторонами - Ключевое руководство - за 2013 и 2012 годы.

Ключевое руководство	31 декабря 2013		31 декабря 2012	
	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость	Характеристика активов и обязательств (размер ставок, доли владения)	Балансовая стоимость
АКТИВЫ				
Кредиты и авансы клиентам	Ссудная задолженность; процентные ставки от 12% до 23,9% годовых в рублях; от 10% до 11% годовых в долларах США	35,569	Ссудная задолженность; процентные ставки от 10% до 19% годовых в рублях; от 10% до 11% годовых в долларах США	36,371
Резерв под обесценение		(101)		(283)
Итого активов		35,468		36,088
Средства клиентов физических лиц	Остатки на текущих счетах клиентов в рублях, долларах США и евро	351,740	Остатки на текущих счетах клиентов в рублях, долларах США и евро	567,759
Итого обязательств		351,740		567,759

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами - ключевое руководство - за 2013 и 2012 годы.

	2013	2012
Процентные доходы	5,702	3,859
Процентные расходы	(33,924)	(30,743)
Изменение резерва под обесценение по активам, приносящим процентный доход	182	(105)
Комиссионный доход	9	26
Административные и прочие операционные расходы	(455,707)	(393,219)

39 События после отчетной даты

В декабре 2013 г. внесены изменения в План участия Государственной корпорации «Агентства по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» (ОАО). Принято решение о конвертации имеющихся субординированных займов в сумме 3,6 млрд. руб.: о досрочном их погашении с одновременным проведением дополнительной эмиссии обыкновенных акций Банка на сумму 6,6 млрд. руб.

Агентством и Банком России было принято решение о присоединении к АКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ОАО) нижегородского банка ОАО «Эллипс Банка», попавшего под санацию Агентства в декабре 2013 года. Планируемая реорганизация увеличит в будущем количество офисов Банка до 30 точек в городах Нижегородской, Ленинградской и Астраханской областей, Краснодарского края и в Москве. Новая редакция ПФО предполагает, что присоединение ОАО «Эллипс Банка» завершится до конца 2014 года. В 1 квартале 2014 года была подготовлена новая редакция ПФО Банка и направлена на согласование в Банк России.

В конце марта 2014 года АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» завершил процесс получения статусов принципиального члена международных платежных систем Visa и Master Card и приступил к обслуживанию банков-агентов.

15 апреля 2014 года «Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА) повысило рейтинг кредитоспособности АКБ «РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ» на одну степень до уровня «АА».

40 Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

