

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк «Русский Международный Банк» закрытое акционерное общество (далее – Банк) основан в 1994 году группой российских и иностранных компаний, ставящих своей целью создание надежного кредитно-финансового учреждения, ориентированного в своей деятельности на оказание широкого комплекса современных банковских услуг корпоративным клиентам, руководителям и собственникам бизнеса.

Банк входит в основные профессиональные банковские объединения и специализированные системы финансового рынка: член Ассоциации Российских Банков; член Московского Банковского Союза; член Национальной Валютной Ассоциации; член Национальной Фондовой Ассоциации; член Московской Международной Валютной Ассоциации; ассоциированный член Международной платежной системы VISA International; аффилированный член Международной платежной системы MasterCard Worldwide; член секции валютного рынка ОАО «Московская биржа»; участник фондовой биржи ОАО «Московская биржа»; участник системы Reuters Dealing; участник системы SWIFT; сотрудничает с ООО «Межрегиональное Бюро Кредитных Историй».

Банк является универсальным кредитно-финансовым учреждением и предоставляет клиентам весь спектр услуг на финансовых рынках в рамках имеющихся лицензий. На протяжении многих лет приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование корпоративных и частных клиентов, Private Banking и Wealth Management. Банк предоставляет индивидуальные программы финансовых и инвестиционных услуг, разработанные с учетом особенностей конкретного клиента и экономической ситуации в целом.

Спектр деятельности Банка, помимо стандартных банковских услуг (кредитование юридических и частных лиц, расчетно-кассовое обслуживание, операции на валютном и фондовом рынках), включает в себя множество уникальных продуктов и разработок, основанных на клиентских предпочтениях и поставленных клиентами задачах:

- услуги персонального поверенного;
- программу активного управления платежами «RIB-Advanced»;
- программу «Казначейство» для клиентов с функцией «расчетного и инвестиционного банка» финансовой подсистемы корпораций;
- подготовку организации и проведения вексельных и облигационных займов клиентов;
- финансовый и налоговый консалтинг.

Делая ставку на индивидуальную систему работы с корпоративными клиентами, владельцами и руководителями высшего звена клиентских организаций, специалисты Банка создают эффективные финансовые проекты, нацеленные на развитие предприятий, модернизацию производства и совершенствование сложных механизмов функционирования основных бизнес-процессов. Опираясь на собственный опыт и опыт партнеров Банка: крупнейших российских и международных страховых, аудиторских, консалтинговых и лизинговых компаний, Банк оказывает компетентную, профессиональную поддержку корпоративным клиентам.

Основа клиентской базы - крупные и средние промышленные холдинги и предприятия угольной, металлургической, химической, транспортной и строительной отраслей, а также телекоммуникационные компании, предприятия торговли и индустрии развлечений. Одновременно Банк не ограничивает себя отраслевыми рамками и успешно сотрудничает с клиентами из других сегментов экономики, стремясь диверсифицировать свою клиентскую базу.

Сегодня Банк уделяет особое внимание совершенствованию методики работы в сфере Private Banking - одному из ключевых развивающихся направлений клиентской политики.

В 2013 году Банк продолжил развитие направления частного обслуживания - одного из ключевых стратегически важных направлений клиентской политики Банка, главными составляющими которой являются индивидуальный подход, безупречное обслуживание, надежность и полная конфиденциальность.

В 2013 году Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service 25.10.2013 г. подтвердило Банку рейтинг «В3» - по долгосрочным депозитам в иностранной валюте, национальный долгосрочный рейтинг Baa3.ru, прогноз по всем рейтингам - «стабильный».

Национальное Рейтинговое Агентство 06.03.2014 г. повысило индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень).

Филиалов и представительств банк не имеет. КБ «РМБ» ЗАО имеет дополнительный офис «Отделение Кутузовское».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ») и осуществляется на основании лицензии номер 3123.

06 мая 2011 года Банку была выдана лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и доверительного управления, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 36, стр.1.

Начиная с 23 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Средняя численность персонала Банка за 2013 год составила 326 человек (31 декабря 2012 г.: 322 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

		2013	2012
		Доля (%)	Доля (%)
Акционеры первого уровня	Конечные собственники		
ЗАО «РУСКОМ»	Шишкин Александр Геннадьевич	19.90%	10.10%
ФЕРРИНГДОН ТРЕЙДИНГ			
ЛИМИТЕД	Заволокин Николай Николаевич	11.70%	19.90%
РЕГОЛ ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	Матренин Сергей Михайлович	11.70%	19.90%
Курочкин Алексей Михайлович	Курочкин Алексей Михайлович	10.34%	-
ГОДДАРД ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	Гутман Ксения Владимировна	8.82%	15.00%
	Федоренко Владимир		
РЕГЕНТОН ТРЕЙДИНГ ЛИМИТЕД	Александрович	8.78%	14.93%
Заволокин Николай Николаевич	Заволокин Николай Николаевич	8.20%	-
ВИТТЕН ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД	Курочкин Алексей Михайлович	5.98%	10.17%
МАРБЛ ЕНД ТРАЙД ЛИМИТЕД	Трофимов Геннадий Борисович	5.88%	10.00%
Матренин Сергей Михайлович	Матренин Сергей Михайлович	4.58%	-
Трофимов Геннадий Борисович	Трофимов Геннадий Борисович	4.12%	-
Итого		100.00%	100.00%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и процессов, происходящих в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к снижению валового внутреннего продукта, нестабильности на рынках капитала, повышению уровня безработицы и увеличению числа случаев неплатежеспособности компаний и физических лиц.

В первом полугодии 2013 г. происходило дальнейшее замедление экономического роста, начавшееся в 2012 году. За период с конца 2011 года прирост ВВП в годовом выражении снизился с 5 и более процентов до 1,6% в I квартале 2013 г. и до 1,2% во втором квартале. В целом за первое полугодие 2013 г. прирост ВВП составил 1,4%.

Одним из основных факторов, повлиявших на снижение экономического роста, стало ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры и снижение внешнего спроса. В результате негативной динамики на мировых рынках сырьевых товаров средний индекс экспортных цен в первом полугодии 2013 г. принял отрицательное значение, понизившись на 3,4% против прироста на 5,3% за соответствующий период прошлого года. Нефть Urals на мировом рынке в январе - июне 2013 г. в среднем стоила 106,5 доллара США за баррель, что на 4,9% ниже среднего уровня сопоставимого периода 2012 года. Цена на российский природный газ, по данным МВФ, снизилась на 8,7%.

Замедление роста спроса привело к снижению уровня загрузки производственных мощностей и росту безработицы. Средний уровень загрузки производственных мощностей в июне 2013 г. снизился до 61%, тогда как в первые пять месяцев года его среднее значение составляло 65%. Уровень безработицы с исключением сезонного фактора последовательно повышался с марта 2013 г., достигнув в июне, по оценке Минэкономразвития России, уровня 5,7% к экономически активному населению.

Банковская система России в первой половине 2013 года стала терять роль драйвера экономического роста, которая была ей присуща в предыдущие два года. Замедление на рынке потребительского кредитования, на котором основывался значительный рост потребительских расходов, не позволяет

дальше стимулировать спрос. Однако банки по-прежнему нацелены на расширение работы с физическими лицами.

Отмечалось также замедление темпов роста объемов корпоративного кредитования. Темпы роста корпоративного кредитного портфеля снизились до 14% к середине 2013 г. против порядка 25% годом ранее.

Повышение уровня резервирования по необеспеченным потребительским кредитам и растущая опережающими темпами доля просроченной задолженности, а также дорожавшее фондирование нанесли серьезный удар по прибыли кредитных организаций. За первое полугодие 2013 года банки заработали на 3% меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Это существенно сказалось на возможности докапитализации банков, которая стала необходима на фоне повышения коэффициентов риска по необеспеченным потребкредитам с 1 июля 2013 года.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

За 2013 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 751,4 млрд. рублей, что на 0,2% больше, чем за 2012 год.

За текущий год активы банковского сектора выросли на 9,8% - главным образом за счет продолжающегося роста кредитного портфеля. Совокупный объем кредитов за 2013 года вырос на 14,1%. При этом кредиты нефинансовым организациям увеличились на 10,1%; физическим лицам - на 21,5%. Просроченная задолженность по корпоративному портфелю выросла на 3,5%, а по розничному - на 35%. Отчисления в резервы на возможные потери с начала текущего года возросли на 16,2%. Увеличение отчислений отражает повышение общего уровня риска банковских активов. Ужесточения по резервированию со стороны ЦБ оказывают давление на капитал банков и не дают им наращивать кредиты темпами, сопоставимыми с прошлым годом.

Серьезным фактором расширения ресурсной базы кредитных организаций отчетном периоде стал прирост средств, привлеченных от Банка России (16,7%). Объем средств клиентов увеличился за 2013 год на 11,5%. При этом вклады физических лиц возросли на 11,9%, а объем депозитов юридических лиц на 13,5%. Показатель достаточности капитала существенно не изменился по сравнению с 1 и 2 кв. 2013 г и составил на 01.01.14 13,4%. В силу структурных причин стабильность российских кредитных организаций в значительной степени определяется ситуацией в реальном секторе, в первую очередь в добывающей промышленности. Банки по-прежнему подвержены рискам в случае ухудшения внешней конъюнктуры - усиления европейского кризиса, резкого замедления экономического роста в крупнейших странах, падения цен на энергоресурсы.

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	8,0%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

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. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 5, 7, 8 и 21.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Однако, позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 23, свидетельствует о дефиците средств от одного месяца до года для покрытия обязательств Банка.

Правление Банка определяет политику Банка в сфере управления ликвидностью в рамках Стратегии развития Банка, утверждает текущие и перспективные бизнес-планы, плановые задания по объему и стоимости привлечения и размещения ресурсов.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности, Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничения компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничение активных операций на определенный срок.

Финансовый комитет Банка отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организацию контроля состояния ликвидности и выполнение решений по управлению ликвидностью. Финансовый комитет регламентирует полномочия и лимиты ответственности подразделений Банка по управлению ликвидностью и осуществляет тактическое управление ресурсами и рисками.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, кроме того, что Банк в 2011 году принял решение перейти с метода учета зданий по стоимости приобретения на метод учета по переоцененной стоимости.

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

МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и Разъяснение ПКР (SIC) 12 «Консолидация - предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вносит изменения в

определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем предприятиям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к предприятиям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных предприятиях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО (IFRS) 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях. Для соответствия новым требованиям предприятия должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие предприятия, развернутые раскрытия в отношении неконтролирующей доли в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних предприятиях с существенными неконтролирующими долями и детальное раскрытие информации в отношении долей в неконсолидируемых структурированных предприятиях. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

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

Данный стандарт также привел к раскрытию дополнительной информации в настоящей финансовой отчетности. См. Примечание 25.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние предприятия, совместные предприятия или ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка к МСФО (IAS) 28 была разработана в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместных предприятий. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным предприятиям. Руководство по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2013 года или после этой

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

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

«Раскрытия - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» - Поправки к МСФО (IFRS) 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данная поправка требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности предприятия оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО (IFRS) 1 (i) уточняет, что предприятие, возобновляющее подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО (IFRS) 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы оно не прекращало их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для предприятий, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода необязательно в тех случаях, когда он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда предприятие на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств, а не в составе запасов. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибыли и убытке, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО (IFRS) 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКР (SIC) 12, то предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате

внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Прочие пересмотренные стандарты и разъяснения: Разъяснение КРМФО (IFRIC) 20 «Затраты на вскрышные работы на этапе эксплуатации разрабатываемого открытым способом месторождения» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Данное разъяснение не оказало воздействия на финансовую отчетность Банка. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Государственные займы», выпущенные в марте 2012 года и вступающие в силу с 1 января 2013 года, освобождают предприятия, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения требований к учету для займов, полученных от государства по ставкам ниже рыночных. Данная поправка не относится к Банку.

Новые учетные положения

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- 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 долевого инструменты 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 долевого инструменты при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 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.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32 (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этой поправки и ее воздействие на Банк.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 - «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Банк считает, что данная поправка не окажет воздействия на финансовую отчетность.

Советом по международным стандартам финансовой отчетности также были выпущены стандарты, которые не вступили в силу на территории Российской Федерации.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 36 - «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). 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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 39 - «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования,

обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. В настоящее время Банк изучает воздействие данных поправок на раскрытия в финансовой отчетности Банка.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

В целях составления Отчета о движении денежных средств статья Денежные средства и их эквиваленты включает наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России со сроком погашения до 90 дней, а также средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР») (кроме гарантийных депозитов по операциям с пластиковыми картами), которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого периода времени.

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение

производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. 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 (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях переклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции до погашения, справедливая стоимость на дату переклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, а последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Если в результате изменения намерения или возможностей Банка классификация инвестиции в качестве удерживаемой до погашения далее не представляется уместной, она в обязательном порядке должна быть переклассифицирована в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и переоценена по справедливой стоимости. Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода.

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено организацией.

Если продажи или переклассификации более чем незначительной суммы удерживаемых до погашения инвестиций не отвечают ни одному из условий, все остальные удерживаемые до погашения инвестиции должны быть переклассифицированы в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов.

Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, не включенные ни в одну из двух вышеназванных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в составе прочего совокупного дохода, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа более 90 дней;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;
- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента

первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках.

Для определения приведенной стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, учитывает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

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

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 резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На каждый конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять

суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижением стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового обязательства, которое не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если приобретены для целей их продажи или урегулирования в ближайшем будущем. Обычно к таким финансовым обязательствам относятся торговые финансовые обязательства или «короткие» позиции по ценным бумагам, а также обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам. Производные инструменты с отрицательной справедливой стоимостью также классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они представляют собой инструменты хеджирования. Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных в качестве займа и проданных третьим сторонам, отражаются по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков. Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие заемные средства.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов как доход от урегулирования задолженности.

Прочие заемные средства. Прочие заемные средства включают субординированные депозиты, полученные Банком, отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты, включая фьючерсы, форварды, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, валютнообменные контракты, соглашения о будущей процентной ставке. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе прочих активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе прочих обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы/расходы. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

Договоры «репо»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков.

Взаимозачеты финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Здания регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью. Незначительными изменениями считаются изменения, которые не превышают 15% от справедливой стоимости основных средств.

При переоценке зданий накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные расходы отчета о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства - 4 года;

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее

распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

После утверждения общим собранием акционеров дивиденды отражаются в финансовой отчетности как распределение прибыли.

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. 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. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления по страховым взносам. Данные выплаты отражаются по методу начислений. Страховые взносы включает в себя взносы в Пенсионный Фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Федеральный Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. Изменения в ценах покупки Банка России учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты и драгоценных металлов, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляя которую он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе

анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина его отчетного дохода, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего от всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
- совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде;
- совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности. Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Депозиты в Банке России	600 000	480 118
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	303 892	385 737
Наличные средства	239 448	236 371
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 143 340	1 102 226

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	2013	2012
Наличные средства	1 143 340	1 102 108
Средства в банках стран Организации экономического сотрудничества и развития	1 543 110	191 037
	2 686 450	1 293 145

6. Средства в других банках

	2013	2012
Корреспондентские счета в других банках	1 740 283	444 127
Срочные депозиты в других банках	100 019	211 594
Средства для расчетов на Московской бирже	23 844	240 747
Итого средства на счетах в других банках	1 864 146	896 468

Средства для расчетов на ОАО «Московская Биржа» представляют собой депонированные средства для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже. Данные средства предназначены для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 1 832 684 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 896 468 тысяч рублей), являются однородными с точки зрения кредитных рисков, а также текущими.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в одном банке - контрагенте сумма остатков денежных средств, превышающая 10% капитала Банка составляла 1 299 161 тысяча рублей или 70% от общей суммы средств в других банках, на 31 декабря 2012 года этих средств - нет.

7. Кредиты клиентам

	2013	2012
Корпоративные кредиты	11 216 461	7 738 354
Кредиты нерезидентам	6 322 428	7 307 515
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 442 179	5 515 486
Потребительские кредиты физическим лицам	2 588 581	3 310 630
За минусом резерва под обесценение	(1 472 624)	(1 368 892)
Итого кредитов клиентам	25 097 025	22 503 093

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 1 302 тысячи рублей (31 декабря 2012 года : 11 187 тысяч рублей).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты нерезиден- там	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	565 169	490 234	153 883	66 560	1 275 846
(Восстановлен ие резерва)/отчисл ения в резерв под обесценение в течение 2012 года	(142 312)	(38 992)	264 764	42 353	125 813
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные		-	(32 767)	-	(32 767)
	(142 312)	(38 992)	231 997	42 353	93 046
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	422 857	451 242	385 880	108 913	1 368 892

Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года (Восстановлен ие резерва)/отчисл ения в резерв под обесценение в течение 2013 года	422 857	451 242	385 880	108 913	1 368 892
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	236 142	(268 636)	241 013	(56 468)	152 051
	-	-	(48 286)	(33)	(48 319)
	236 142	(268 636)	192 727	(56 501)	103 732
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	658 999	182 606	578 607	52 412	1 472 624

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

Анализ по секторам экономики:	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля и услуги	11 136 941	41.9%	10 132 231	42.4%
Инвестиции в недвижимость	2 831 687	10.7%	2 330 832	9.8%
Физические лица	2 588 581	9.7%	3 310 630	13.9%
Строительство	1 559 891	5.9%	624 958	2.6%
Фармацевтика	1 505 542	5.7%	1 072 948	4.5%
Факторинг	1 200 000	4.5%	585 605	2.5%
Сельское хозяйство	1 128 690	4.2%	719 895	3.0%
Лизинг	1 014 749	3.8%	1 036 609	4.3%
Добывающая промышленность и металлургия	884 413	3.3%	199 507	0.8%
Морские порты	776 942	2.9%	1 009 824	4.2%
Производство электрооборудования	654 584	2.5%	-	0.0%
Прочее производство	359 625	1.4%	302 207	1.3%
Инвестиционная деятельность	330 187	1.2%	310 000	1.3%
Медиа-индустрия	219 842	0.8%	304 829	1.3%
Химическая промышленность	216 293	0.8%	770 744	3.2%
Деревообрабатывающая промышленность	141 682	0.5%	132 166	0.6%
Издательский бизнес	20 000	0.1%	20 000	0.1%
Финансовое посредничество	-	0.0%	1 000 000	4.2%
Пищевая промышленность	-	0.0%	9 000	0.0%
Итого кредитов клиентам	26 569 649	100%	23 871 985	100%

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 11 заемщиков (31 декабря 2012 года : 17 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 7 814 762 тысяч рублей или 29.4% от общей суммы кредитов клиентам (31 декабря 2012 года: 8 796 671 тысяч рублей или 36.8% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	11 216 461	658 999	10 557 462	5.9%
Итого корпоративных кредитов	11 216 461	658 999	10 557 462	5.9%
Кредиты нерезидентам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	523 667	-	523 667	0.0%
<i>Индивидуально обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	4 386 574	128 606	4 257 968	2.9%
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	1 412 187	54 000	1 358 187	3.8%
Итого кредиты нерезидентам	6 322 428	182 606	6 139 822	2.9%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Совокупно обесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	6 146 154	374 666	5 771 488	6.1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	167 092	83 546	83 546	50.0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	128 933	120 395	8 538	93.4%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	6 442 179	578 607	5 863 572	9.0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Необесцененные кредиты</i>				
Текущие кредиты	301 916	-	301 916	0.0%

Индивидуально обесцененные кредиты

Текущие кредиты	725 470	14 236	711 234	2.0%
-----------------	---------	--------	---------	------

Совокупно обесцененные кредиты

Текущие кредиты	1 557 402	36 488	1 520 914	2.3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	180	45	135	25.0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	56	3	53	5.4%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 557	1 640	1 917	46.1%

Итого потребительских

кредитов физическим лицам	2 588 581	52 412	2 536 169	2.0%
----------------------------------	------------------	---------------	------------------	-------------

Итого кредитов клиентам	26 569 649	1 472 624	25 097 025	5.5%
--------------------------------	-------------------	------------------	-------------------	-------------

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	7 723 354	422 107	7 301 247	5,5%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	15 000	750	14 250	5,0%
Итого корпоративных кредитов	7 738 354	422 857	7 315 497	5,5%
Кредиты нерезидентам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	6 248 004	385 181	5 862 823	6,2%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 059 511	66 061	993 450	6,2%
Итого кредиты нерезидентам	7 307 515	451 242	6 856 273	6,2%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	5 515 486	385 880	5 129 606	7,00%
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	791 062	55 148	735 914	7,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 722	1 744	6 978	20,0%

Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	97 034	25 792	71 242	26,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	43 152	19 959	23 193	46,3%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	4 575 516	283 237	4 292 279	6,2%
Итого кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	5 515 486	385 880	5 129 606	7,0%
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	920 887	30 598	890 289	3,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	600	300	300	50,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	772	386	386	50,0%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 385 513	77 535	2 307 978	3,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 858	94	2 764	3,3%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	3 310 630	108 913	3 201 717	3,3%
Итого кредитов клиентам	23 871 985	1 368 892	22 503 093	5,7%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. Необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 52 320 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 150 318 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

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

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года :

	Корпоративные кредиты	Кредиты нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Поручительства	2 971 023	73 641	2 227 133	546 158	5 817 955
Товары в обороте	1 913 209	161 352	1 865 520	-	3 940 081

Недвижимость	1 292 502	378 117	353 064	825 017	2 848 700
Корпоративные ценные бумаги	514 949	199 385	-	-	714 334
Основные средства	85 967	68 080	801	-	154 848
Денежные депозиты	-	328 928	180 731	-	509 659
Транспортные средства	-	-	70 600	2 832	73 432
Доли в уставном капитале	201 608	33 988	560	-	236 156
Собственные векселя	-	-	53 770	-	53 770
Необеспеченные кредиты	4 237 203	5 078 937	1 690 000	1 214 574	12 220 714
Итого залогового обеспечения	11 216 461	6 322 428	6 442 179	2 588 581	26 569 649

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года :

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты нерезидентам	Кредиты индивидуальным предпринимате- лям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Недвижимость	688 793	-	379 096	1 086 158	2 154 047
Корпоративные ценные бумаги	138 474	199 384	-	-	337 858
Собственные векселя	-	321 829	20 917	-	342 746
Денежные депозиты	-	-	120 686	-	120 686
Товары в обороте	1 505 830	-	1 988 704	-	3 494 534
Права требования	-	-	164 041	-	164 041
Доли в уставном капитале	3	250 173	5	-	250 181
Основные средства	258 833	-	2 163	-	260 996
Транспортные средства	85 681	-	17 327	4 113	107 121
Поручительства	2 046 192	512 390	1 631 059	409 536	4 599 177
Необеспеченные кредиты	3 014 548	6 023 739	1 191 488	1 810 823	12 040 598
Итого залогового обеспечения	7 738 354	7 307 515	5 515 486	3 310 630	23 871 985

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	318 591	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 867 161	2 085 983
- Векселя кредитных организаций	455 299	1 014 142
- Еврооблигации	49 829	142 595
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	14 001	14 001

Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	1 476 249	1 812 379
Итого финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи	5 181 130	5 069 100

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были включены корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ, справедливой стоимостью 1 476 249 тысяч рублей (Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были включены корпоративные облигации, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с ЦБ РФ, справедливой стоимостью 1 812 379 тысяч рублей (Примечание 11).

Ниже представлена информация о процентных ставках:

	Процентная ставка к номиналу, %	2013	Процентная ставка к номиналу, %	2012
Долговые ценные бумаги:				
Облигации финансовых учреждений	7.65% - 11.25%	4 085 697	6.85% - 11%	3 439 801
Векселя кредитных организаций	3.81% - 9.02%	455 299	3.9% - 10.8%	1 014 142
Государственные долговые ценные бумаги	8.15%	318 591	0.00%	-
Корпоративные облигации	8.35% - 9.25%	233 547	8.35% - 9.75%	458 561
Еврооблигации	8.25%	49 829	8.25%	142 595
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.85%	24 166	0.00%	-
Итого вложения в долговые ценные бумаги		5 167 129		5 055 099
Долевые ценные бумаги:				
Акции российских компаний	-	14 001	-	14 001
Итого инвестиции, имеющихся в наличии для продажи		5 181 130		5 069 100

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	2013	2012
Балансовая стоимость на начало периода	5 069 100	2 763 017
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	(46 864)	40 948
Начисленные процентные доходы	423 273	416 108
Проценты полученные	(407 530)	(374 519)
Приобретение	195 455 747	162 773 190
Реализация	(195 319 017)	(160 545 670)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	6 421	(3 974)
Балансовая стоимость на конец периода	5 181 130	5 069 100

Ниже представлены долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года :

Эмитент	Доля, %	2013	2012
АКБ "КУЗБАССХИМБАНК" (ОАО)	7,78%	14 000	14 000
Иркутская электросетевая компания	0,01%	1	1
Итого		14 001	14 001

9. Основные средства

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование и транспортные средства	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1 422 969	17 691	27 996	1 468 656
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2013	1 452 001	85 429	28 082	1 565 512
Приобретение	-	8 127	(16 181)	(8 054)
Перевод между группами	-	2 119	(2 119)	-
Переоценка	231 653	-	-	231 653
Выбытие	-	(7 207)	-	(7 207)
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 683 654	88 468	9 782	1 781 904
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2013	29 032	67 738	86	96 856
Амортизационные отчисления	-	5 797	26	5 823
Списание накопленной амортизации при переоценке	(29 032)	-	-	(29 032)
Выбытие	-	(6 353)	-	(6 353)
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	67 182	112	67 294
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	1 683 654	21 286	9 670	1 714 610
	Здания	Офисное и компьютерное оборудование и транспортные средства	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 451 707	15 887	110	1 467 704
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2012	1 451 707	79 453	179	1 531 339
Приобретение	45	1 416	36 015	37 476
Выбытие	-	(3 303)	-	(3 303)
Перенос	249	7 863	(8 112)	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 452 001	85 429	28 082	1 565 512
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2012	-	63 566	69	63 635
Амортизационные отчисления	29 032	6 850	17	35 899
Выбытие	-	(2 678)	-	(2 678)
Остаток на 31 декабря 2012 года	29 032	67 738	86	96 856
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	1 422 969	17 691	27 996	1 468 656

Проведена переоценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «АБК-активные бизнес консультации» и была основана на рыночной стоимости.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 1 519 562 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 1 258 593 тысяч рублей), представляющая собой переоценку зданий Банка, которая отражена как фонд переоценки основных средств в составе капитала.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 303 912 тысяч рублей (31 декабря 2012 года : 251 719 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки в соответствии с МСФО 16 (Примечание 21).

Если бы оценка стоимости зданий производилась с использованием модели первоначальной стоимости, то остаточная стоимость бы включала:

	2013	2012
Первоначальная стоимость	194 490	194 490
Накопленная амортизация	(30 398)	(26 508)
Остаточная стоимость	164 092	167 982

10. Прочие активы

	2013	2012
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность по прочим	59 100	56 582
Требования по взысканию неустойки по решению суда	22 419	5 634
Права требования по договорам уступки прав требования	20 690	20 690
Права требования по прочим операциям	8 085	2 712
Производные финансовые инструменты	2 061	17 139
Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям	-	4 549
Итого прочие финансовые активы	112 355	107 306

Прочие нефинансовые активы:

Имущество, полученное в собственность за неплатежи	24 659	24 659
Авансовые платежи	9 128	4 735
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	802	2 017
Итого прочие нефинансовые активы	34 589	31 411
За вычетом резервов под обесценение	(43 109)	(26 324)
Итого прочие активы	103 835	112 393

Требования по взысканию неустойки по решению суда включают требования Банка к заемщикам по кредитным договорам. Под данные требования Банком создан резерв под обесценение в размере 100% от суммы требований.

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов. Контрактные суммы производных финансовых инструментов не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания валютнообменных курсов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов:

	2013		2012	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов	Условная основная сумма	Справедливая стоимость активов
Сделки «спот» и «форвард»	396 447	2 061	4 636 280	17 139
Итого производных активов	396 447	2 061	4 636 280	17 139

Имущество, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой имущество, полученное Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы были первоначально признаны в сумме постановления судебных приставов о передаче нереализованного имущества должника взыскателю.

Все финансовые активы, входящие в состав прочих активов, по кредитному качеству являются текущими.

11. Средства других банков

	2013	2012
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ	1 125 812	1 530 987
Текущие кредиты и депозиты других банков	229 931	727 058
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	209 738	1 007 972
Итого средства других банков	1 565 481	3 266 017

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства других банков включали кредиты, полученные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, на сумму 1 125 812 тысяч рублей. Справедливая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» составила 1 476 249 тысяч рублей (Примечание 8).

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства других банков включали кредиты, полученные по соглашениям РЕПО с ЦБ РФ, на сумму 1 530 987 тысяч рублей. Справедливая стоимость финансовых активов, переданных в качестве обеспечения по договорам «репо» составила 1 812 379 тысяч рублей (Примечание 8).

12. Средства клиентов

	2013	2012
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	2 418 258	2 270 568
— Срочные депозиты	4 331 122	1 991 950
	6 749 380	4 262 519
Физические лица		
— Текущие счета/счета до востребования	1 011 689	883 924
— Срочные вклады	17 151 010	14 282 282
	18 162 699	15 166 205
Итого средства клиентов	24 912 079	19 428 724

Анализ по секторам экономики:	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	18 162 699	72.9%	15 166 205	78.1%
Инвестиционная деятельность	3 319 332	13.3%	1 141 379	5.9%
Торговля и услуги	1 317 488	5.3%	813 902	4.2%
Инвестиции в недвижимость	530 574	2.1%	559 322	2.9%
Нефтяная и газовая промышленность	299 665	1.2%	94 805	0.5%
Индустрия развлечений	289 405	1.2%	346 765	1.8%
Строительство	226 081	0.9%	274 672	1.4%
Средства массовой информации	169 010	0.7%	162	0.0%
Производство электрооборудования	125 456	0.5%	250 984	1.3%
Некоммерческие организации	72 417	0.3%	82 072	0.4%
Лизинг и финансовые услуги	68 593	0.3%	74 241	0.4%
Добывающая промышленность и металлургия	49 568	0.2%	84 896	0.4%
Химическая промышленность	35 558	0.1%	6 664	0.0%
Пищевая промышленность	35 282	0.1%	46 165	0.2%
Автомобильная промышленность	549	0.0%	210 857	1.1%
Страховая деятельность	4	0.0%	51 004	0.3%
Прочее	210 398	0.8%	224 629	1.2%
Итого средства клиентов	24 912 079	100%	19 428 724	100%

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	Дата погашения месяц/ год	Процентная ставка, годовых %	2013	2012
Рублевые облигации	Ноябрь 2016	11.5% - 11.5%	1 500 000	410 457
Дисконтные векселя	Январь 2014- Октябрь 2014	8.67% - 11.5%	787 701	1 920 117
Процентные векселя	Февраль 2013- Ноябрь 2015	5.83% - 10%	239 453	1 049 372
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			2 527 154	3 379 946

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные собственные векселя в общей сумме, превышающей 10% капитала Банка, принадлежали одному клиенту Банка (31 декабря 2012 года: одному клиенту). Совокупная сумма этих средств составляла 530 592 тысяч рублей или 21% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (31 декабря 2012 года: 978 230 тысяч рублей или 28.9% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг).

14. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком привлечены заемные средства в виде одного субординированного депозита на общую сумму 799 576 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: один субординированный депозит на общую сумму 742 007 тысяч рублей) от связанных сторон, без срока погашения (31 декабря 2012 года: июнь 2018 года). Процентная ставка по субординированному депозиту по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 11% годовых (31 декабря 2012 года: 11% годовых). Проценты по субординированному депозиту выплачиваются ежеквартально.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

15. Прочие обязательства

	2013	2012
Прочие финансовые обязательства:		
Резервы по обязательствам кредитного характера	41 857	24 334
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	24 286	24 820
Взносы по обязательному страхованию вкладов	17 624	15 561
Авансы, полученные по кредитным операциям	15 958	22 926
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	9 625	10 128
Кредиторская задолженность	3 144	2 809
Авансы, полученные по другим операциям	2 823	1 366
Производные финансовые инструменты	2 252	124 817
Незавершенные расчеты банка	748	4 549
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	-	51 330
Прочее	112	124
Итого прочие обязательства	118 429	282 764

Авансы, полученные по кредитным операциям, представляют собой уплаченные заемщиками проценты по кредитным договорам за будущие периоды.

Статья «Производные финансовые инструменты» за 2012 год включает сумму предоплаты 1 977 тыс. руб. по сделкам, дата расчетов по которым еще не наступила.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов:

	2013		2012	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость обязательств	Условная основная сумма	Справедливая стоимость обязательств
Сделки «спот» и «форвард»	297 394	(2 252)	3 435 504	(122 840)
Итого производных обязательств	297 394	(2 252)	3 435 504	(122 840)

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	2013		2012	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные акции	2 112 000	1000	1 242 000	1000
Итого уставного капитала	2 112 000	1 000	1 242 000	1 000

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1000 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2013 года эмиссионный доход составил 410 000 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 410 000 тысяч рублей).

29 августа 2013 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 870 000 штук на сумму 870 миллионов рублей. Размер уставного капитала Банка после завершения дополнительного выпуска акций составил 2 112 000 тысяч рублей.

17. Нераспределенная прибыль

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 933 306 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 707 271 тысяча рублей), в том числе прибыль за отчетный период 226 036 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 30 604 тысячи рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 346 475 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 346 475 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

18. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	2 814 700	2 245 701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	423 273	416 108
Средства в других банках	12 780	8 712
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	65 232
Итого процентных доходов	3 250 753	2 735 753
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 302 179	1 069 874
Выпущенные долговые ценные бумаги	202 671	248 073
Средства других банков	111 942	105 360
Прочие заемные средства	73 213	91 211
Итого процентных расходов	1 690 005	1 514 518
Чистые процентные доходы	1 560 748	1 221 235

19. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	96 809	87 153
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	36 701	34 223
Комиссии за предоставление банковских гарантий	33 984	28 235
Комиссии за осуществление валютного контроля	15 620	12 855
Комиссии за информационно-техническую поддержку денежных переводов	3 100	-
Комиссии за хранение ценных бумаг	1 276	666
Комиссии по операциям доверительного управления и другой фидуциарной деятельности	719	1 182
Комиссии за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	632	584
Прочее	1 300	1 171
Итого комиссионных доходов	190 141	166 069

Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	18 030	14 787
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	16 330	16 879
Комиссии по брокерским и аналогичным договорам	8 152	24 452
Комиссии по операциям с валютными ценностями	2 867	3 039
Комиссия по депозитарным услугам	694	765
Комиссии за переводы денежных средств	202	194
Прочее	163	304
Итого комиссионных расходов	46 438	60 420
Чистые комиссионные доходы	143 703	105 649

20. Операционные расходы

	2013	2012
Заработная плата и премии	886 250	596 887
Единый социальный налог	124 560	91 317
Платежи в фонд страхования вкладов	62 336	51 881
Техническое обслуживание основных средств	43 224	16 501
Налоги (кроме налога на прибыль и налога на добавленную стоимость)	31 960	4 916
Другие организационные и управленческие расходы	29 754	16 660
Налог на добавленную стоимость	27 957	28 201
Расходы на рекламу	24 238	18 251
Профессиональные услуги	21 581	19 546
Страховые платежи	20 243	13 408
Охрана	18 805	17 378
Расходы по списанию стоимости материальных запасов	15 323	34 291
Телекоммуникации	13 089	793
Представительские расходы	12 473	13 521
Амортизация основных средств	5 823	35 899
Текущая аренда	4 974	4 670
Расходы на благотворительные цели и спонсорская помощь	2 665	2 129
Командировочные расходы	837	675
Прочие расходы	3 560	2 088
Итого операционных расходов	1 349 652	982 012

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	88 855	15 931
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	56 931	(34 528)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(42 820)	(3 943)
Расходы по налогу на прибыль	102 966	(22 540)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (31 декабря 2012 года: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

	2013	2012
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	175 226	64 394
Теоретические налоговые отчисления(возмещение) по соответствующей ставке (20%)	35 045	8 640
Налоговый эффект от постоянных разниц	116 722	(30 610)
Налог на доходы по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет по иным ставкам (9%)	(48 694)	-
Налог на доходы по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	(107)	(570)
Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль	102 966	(22 540)

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 Банка.

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	7 532	7 532	-
Переоценка основных средств	-	(2 863)	2 863
Прочие активы	17 374	(10 032)	27 406
Общая сумма отложенных налоговых активов	24 906	(5 363)	30 269
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(70 884)	60 123	(131 007)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1 841	(1 841)
Основные средства	(63 035)	(63 035)	-
Переоценка основных средств	(303 912)	(52 193)	(251 719)
Прочие обязательства	(5 149)	1 696	(6 845)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(442 980)	(51 568)	(391 412)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(418 074)	(56 931)	(361 143)

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(6 348)	6 348
Основные средства	2 863	2 863	-
Прочие активы	27 406	17 596	9 810
Общая сумма отложенных налоговых активов	30 269	14 111	16 158
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(131 007)	17 746	(148 753)
Переоценка финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 419	(1 419)

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 841)	(1 841)	-
Основные средства	-	5 520	(5 520)
Переоценка основных средств	(251 719)	4 246	(255 965)
Прочие обязательства	(6 845)	(6 675)	(170)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(391 412)	20 416	(411 828)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(361 143)	34 528	(395 670)

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 7 532 тысячи рублей (31 декабря 2012 года: налоговый актив 1 841 тысяч рублей) возникло в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (Примечание 8). Отложенное налоговое обязательство, связанное с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в совокупном доходе Банка и в дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 303 912 тысяч рублей (31 декабря 2012 года: 251 719 тысяч рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (см. Примечание 9).

22. Сегментный анализ

Банк использует информацию по бизнес-сегментам в качестве представления сегментной информации. Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, процентный арбитраж по сделкам SWAP. Кроме того, в сферу деятельности казначейского бизнеса входит управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах.

Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц. Операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 340	-	-	-	1 143 340
Обязательные резервы на счетах в Банке России	366 620	-	-	-	366 620
Средства в других банках	2 345 290	-	-	-	2 345 290
Кредиты клиентам	-	22 178 267	2 397 993	-	24 576 260
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 754 326	-	-	-	4 754 326

Основные средства	-	-	-	1 399 433	1 399 433
Прочие активы	-	-	-	51 407	51 407
Текущие налоговые активы	-	-	-	7 581	7 581
Итого активов по сегментам	8 609 576	22 178 267	2 397 993	1 458 421	34 644 257
Сопоставление с активами по МСФО					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					26 927
Корректировки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи					(37 812)
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов					519 582
Отложенное налогообложение					-
Корректировки стоимости основных средств					315 177
Прочие корректировки					8 864
Итого активов					35 476 995
Обязательства					
Средства других банков	1 550 593	-	-	-	1 550 593
Средства клиентов	-	6 701 526	18 162 699	-	24 864 225
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 111 815	348 405	66 934	-	2 527 154
Прочие заемные средства	-	799 576	-	-	799 576
Прочие обязательства	-	-	-	93 570	93 570
Итого обязательств по сегментам	3 662 408	7 849 507	18 229 633	93 570	29 835 118
Сопоставление с обязательствами по МСФО					
Отложенное налогообложение					418 074
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					21 026
Резерв по обязательствам кредитного характера					41 857
Производные финансовые инструменты					2 252
Прочие корректировки					22 466
Итого обязательств					30 340 793

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Казначей- ский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Рознич- ный бизнес	Не распре- делено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 102 226	-	-	-	1 102 226
Обязательные резервы на счетах в Банке России	293 778	-	-	-	293 778
Средства в других банках	1 964 669	-	-	-	1 964 669
Кредиты клиентам	-	18 573 530	3 263 652	-	21 837 182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 041 369	-	-	-	4 041 369
Основные средства	-	-	-	1 455 060	1 455 060
Прочие активы	-	-	-	89 445	89 445
Текущие налоговые активы	-	-	-	11 391	11 391

Итого активов по сегментам	7 402 042	18 573 530	3 263 652	1 555 896	30 795 120
Сопоставление с активами по МСФО					
Корректировки стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи					9 206
Резерв под обесценение кредитов клиентам, финансовых активов и прочих активов					655 021
Корректировки стоимости основных средств					13 596
Прочие корректировки					10 315
Итого активов					31 483 258
Обязательства					
Средства других банков	3 262 825	-	-	-	3 262 825
Средства клиентов	-	4 177 163	15 166 205	-	19 343 368
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 955 859	1 089 737	334 350	-	3 379 946
Прочие заемные средства	-	742 007	-	-	742 007
Прочие обязательства	-	-	-	234 559	234 559
Итого обязательств по сегментам	5 218 684	6 008 907	15 500 555	234 559	26 962 705
Сопоставление с обязательствами по МСФО					
Отложенное налогообложение					361 143
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					24 726
Резерв по обязательствам кредитного характера					24 334
Производные финансовые инструменты					124 817
Прочие корректировки					(37 124)
Итого обязательств					27 460 601

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках:

	Казначейский бизнес	Корпоратив- ный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
Процентные доходы	392 137	1 748 307	1 060 372	-	3 200 816
Процентные расходы	(232 325)	(370 116)	(1 094 305)	-	(1 696 746)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	4 447	-	-	-	4 447
Комиссионные доходы	1 352	235 361	3 236	-	239 949
Комиссионные расходы	(27 066)	(18 258)	-	-	(45 324)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	(634 199)	8 719	518 075	-	(107 405)
Прочие операционные доходы	-	-	-	5 294	5 294

Чистые операционные					
доходы по сегментам	(495 654)	1 604 013	487 378	5 294	1 601 031
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	(4 933)	202 082	(79 362)	-	117 787
Операционные расходы	-	-	-	(1 393 851)	(1 393 851)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	(505 520)	2 008 177	328 654	(1 388 557)	324 967
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Восстановление резерва по кредитам клиентов					(269 838)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов по срочным сделкам					105 510
Расходы по неиспользованным отпускам					2 156
Прочие корректировки					12 431
Итого прибыль до налогообложения					175 226

В таблице ниже приведена информация по бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей отчета о прибылях и убытках:

	Казначейский бизнес	Корпора- тивный бизнес	Розничный бизнес	Не распреде- лено	Итого
Процентные доходы	416 000	1 369 752	915 635	-	2 701 387
Процентные расходы	(313 943)	(193 098)	(1 007 515)	-	(1 514 556)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 520	-	-	-	4 520
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(26 933)	-	-	-	(26 933)
Комиссионные доходы	1 768	198 068	2 857	-	202 693
Комиссионные расходы	(44 277)	(15 178)	-	-	(59 455)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами и от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов	1 066 970	2 359 621	(3 439 635)	-	(13 044)

Прочие операционные доходы	-	-	-	5 013	5 013
Чистые операционные доходы по сегментам	1 104 105	3 719 165	(3 528 658)	5 013	1 299 625
Резервы под обесценение средств в других банках и кредитов клиентам	1 228	(60 995)	6 379	-	(53 388)
Операционные расходы	-	-	-	(1 054 361)	(1 054 361)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	1 106 561	3 597 175	(3 515 900)	(1 049 348)	191 876
Сопоставление с прибылью до налогообложения по МСФО					
Восстановление резерва по кредитам клиентов					(72 425)
Восстановление резерва под обесценение финансовых активов, прочих активов и обязательств кредитного характера					(20 871)
Расходы по неиспользованным отпускам					(28 949)
Доходы/расходы по пересчету основных средств, финансовых активов, удерживаемых для продажи, и инвестиционной недвижимости					(7 111)
Прочие корректировки					(19 319)
Итого прибыль до налогообложения					43 201

23. Управление рисками

Управление рисками в Банке осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), а также операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно в случае если контрагентом (заемщиком) выступает кредитная организация и ежеквартально - если

некредитная организация. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительство компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств, указанных в Примечании 24.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9 и 11.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственные средства Банка за текущий год и на конец отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов клиентам.

В целях управления и ограничения кредитного риска функционирование системы управления кредитным риском в Банке осуществляется в рамках утвержденной организационной структуры Банка. Основными коллегиальными органами и подразделениями Банка, задействованными в процессе управления кредитным риском и действующими в пределах своих полномочий, являются: Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Департамент контроля рисков, Департамент кредитования, Юридическое управление.

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг - AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств в 2012 году соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в банках	28 993	1 302 032	219 146	278 876	35 099	1 864 146
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 781 808	3 312 711	72 610	5 167 129
Итого необесцененных финансовых активов	28 993	1 302 032	2 000 954	3 591 587	107 709	7 031 275

Далее представлена классификация необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	Итого
Средства в банках	184 183	5 957	4 799	342 583	358 947	896 468
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 525 559	1 879 202	-	4 404 761
Итого необесцененных финансовых активов	184 183	5 957	2 530 358	2 221 785	358 947	5 301 229

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в России. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 340	-	-	1 143 340
Обязательные резервы на счетах в Банке России	366 620	-	-	366 620
Средства в других банках	321 036	1 543 110	-	1 864 146
Кредиты клиентам	18 955 042	-	6 141 983	25 097 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 050 027	49 829	81 274	5 181 130
Основные средства	1 714 610	-	-	1 714 610
Прочие активы	103 762	2	71	103 835
Текущие налоговые активы	6 289	-	-	6 289
Итого активов	27 660 726	1 592 941	6 223 328	35 476 995
Обязательства				
Средства других банков	1 319 161	25 974	220 346	1 565 481
Средства клиентов	20 867 185	470 765	3 574 129	24 912 079
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 492 771	-	34 383	2 527 154
Прочие заемные средства	-	-	799 576	799 576
Прочие обязательства	116 810	32	1 587	118 429
Отложенные налоговые обязательства	418 074	-	-	418 074
Итого обязательств	25 214 001	496 771	4 630 021	30 340 793
Чистая балансовая позиция	2 446 725	1 096 170	1 593 307	5 136 202
Обязательства кредитного характера	3 183 803	5 621	19 257	3 208 681

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 102 226	-	-	1 102 226
Обязательные резервы на счетах в Банке России	293 778	-	-	293 778
Средства в других банках	705 431	191 037	-	896 468

Кредиты клиентам	15 638 782	210	6 864 101	22 503 093
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 802 949	95 993	170 158	5 069 100
Основные средства	1 468 656	-	-	1 468 656
Прочие активы	112 379	1	13	112 393
Текущие налоговые активы	37 544	-	-	37 544
Итого активов	24 161 745	287 241	7 034 272	31 483 258
Обязательства				
Средства других банков	2 999 063	45 284	221 670	3 266 017
Средства клиентов	17 852 122	135 378	1 441 224	19 428 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 986 210	-	393 736	3 379 946
Прочие заемные средства	-	-	742 007	742 007
Прочие обязательства	282 646	53	65	282 764
Отложенные налоговые обязательства	361 143	-	-	361 143
Итого обязательств	24 481 184	180 715	2 798 702	27 460 601
Чистая балансовая позиция	(319 439)	106 526	4 235 570	4 022 657
Обязательства кредитного характера	2 592 054	4 815	163 773	2 760 642

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Финансовый комитет устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	994 249	112 762	29 000	7 329	1 143 340
Обязательные резервы на счетах в Банке России	366 620	-	-	-	366 620
Средства в других банках	172 125	1 367 048	285 016	39 957	1 864 146
Кредиты клиентам	10 420 367	13 300 978	1 375 678	2	25 097 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 131 301	49 829	-	-	5 181 130
Основные средства	1 714 610	-	-	-	1 714 610
Прочие активы	76 268	27 501	66	-	103 835
Текущие налоговые активы	6 289	-	-	-	6 289
Итого активов	18 881 829	14 858 118	1 689 760	47 288	35 476 995
Обязательства					
Средства других банков	1 164 554	181 547	219 380	-	1 565 481
Средства клиентов	9 329 519	13 808 035	1 528 638	245 887	24 912 079
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 492 772	34 382	-	-	2 527 154
Прочие заемные средства	-	799 576	-	-	799 576
Прочие обязательства	105 369	12 719	341	-	118 429
Отложенные налоговые обязательства	418 074	-	-	-	418 074
Итого обязательств	13 510 288	14 836 259	1 748 359	245 887	30 340 793
Чистая балансовая позиция	5 371 541	21 859	(58 599)	(198 599)	5 136 202
Внебалансовая позиция	(195)	(197 872)	-	197 876	(190)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	5 371 346	(176 013)	(58 599)	(723)	5 136 012
Обязательства кредитного характера	2 186 604	680 515	341 562	-	3 208 681

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	972 698	83 357	39 945	6 226	1 102 226
Обязательные резервы на счетах в Банке России	293 778	-	-	-	293 778
Средства в других банках	426 339	374 553	84 637	10 939	896 468
Кредиты клиентам	11 580 179	8 947 480	1 975 436	1	22 503 094
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 926 505	142 595	-	-	5 069 100
Основные средства	1 468 656	-	-	-	1 468 656
Прочие активы	65 518	46 868	7	-	112 393
Текущие налоговые активы	37 544	-	-	-	37 544
Итого активов	19 771 217	9 594 853	2 100 025	17 164	31 483 258
Обязательства					
Средства других банков	1 995 715	1 007 948	262 354	-	3 266 017
Средства клиентов	7 879 707	9 859 291	1 368 322	321 404	19 428 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 655 161	724 785	-	-	3 379 946
Прочие заемные средства	-	742 007	-	-	742 007
Прочие обязательства	148 691	133 912	161	-	282 764
Отложенные налоговые обязательства	361 143	-	-	-	361 143
Итого обязательств	13 040 417	12 467 943	1 630 837	321 404	27 460 601
Чистая балансовая позиция	6 730 800	(2 873 090)	469 188	(304 240)	4 022 658
Внебалансовая позиция	(2 773 586)	2 918 123	(471 747)	292 721	(34 488)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	3 957 214	45 033	(2 559)	(11 519)	3 988 170
Обязательства кредитного характера	2 183 686	458 789	118 167	-	2 760 641

Банк предоставляет кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам. При кредитовании заемщиков в иностранной валюте Банк оценивает влияние изменения курса доллара на деятельность заемщиков и их финансовое положение.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года.

	2013	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	(8 287)	(6 630)
Ослабление доллара США на 4%	8 287	6 629
Укрепление Евро на 5%	(2 930)	(2 344)
Ослабление Евро на 5%	2 930	2 344
Укрепление прочих валют на 5%	(36)	(29)
Ослабление прочих валют на 5%	36	29

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

	2012	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 4%	1 802	1 441
Ослабление доллара США на 4%	(1 802)	(1 442)
Укрепление Евро на 5%	(129)	(103)
Ослабление Евро на 5%	128	103
Укрепление прочих валют на 5%	(576)	(461)
Ослабление прочих валют на 5%	576	461

Риск был рассчитан только для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка. Влияние изменений курсов прочих валют на прибыль и совокупный доход Банка незначительно.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований 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. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Правление Банка определяет политику в сфере управления ликвидностью в рамках Стратегии развития, утверждает текущие и перспективные бизнес-планы, плановые задания по объему и стоимости привлечения и размещения ресурсов, а также:

- разрабатывает стратегические направления политики Банка по управлению ликвидностью;
- принимает меры к восстановлению ликвидности;
- принимает решения о реструктуризации активов и пассивов;
- утверждает плановые задания по размещению и привлечению ресурсов;
- выносит на рассмотрение Совета Директоров Банка вопросы, входящие в их компетенцию, и обеспечивает выполнение их решений.

В случае существенного ухудшения текущего или прогнозного состояния ликвидности. Правление может установить особый режим управления ликвидностью и определить перечень оперативных мер, включающих введение на определенный период разграничения компетенции органов управления Банком по предметам и суммам сделок, связанных с реструктуризацией активов и обязательств, привлечением долгосрочных и краткосрочных кредитов, ограничение активных операций на определенный срок.

Финансовый комитет Банка отвечает за обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления ликвидностью, а также организацию контроля состояния ликвидности и выполнением решений по управлению ликвидностью. Финансовый комитет регламентирует полномочия и лимиты ответственности подразделений Банка по управлению ликвидностью и осуществляет тактическое управление ресурсами и рисками.

Текущий контроль за соблюдением установленных лимитов осуществляется на постоянной основе Департаментом контроля рисков.

Департамент операций на финансовых рынках осуществляет управление мгновенной и текущей ликвидностью (с горизонтом планирования до 1 недели) на ежедневной основе в рамках лимитов и ограничений, устанавливаемых коллегиальными органами Банка.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения

доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 77,8% (31 декабря 2012 г.: 27,8%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 120,4% (31 декабря 2012 г.: 91,72%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 105,0% (31 декабря 2012 г.: 62,4%).

Приведенная ниже 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. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, которые 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 конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	1 540 211	25 963	-	-	-	1 566 174
Средства клиентов	4 759 338	7 844 422	10 327 990	3 197 333	-	26 129 083
Выпущенные долговые ценные бумаги	198 922	466 894	377 136	2 023 129	-	3 066 081
Прочие заемные средства	7 763	47 843	-	-	4 662 353	4 717 959
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 506 234	8 385 122	10 705 126	5 220 462	4 662 353	35 479 297

В таблице ниже 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 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	3 022 199	76 126	-	181 804	-	3 280 129
Средства клиентов	4 689 210	5 894 545	5 769 214	2 715 197	293 205	18 774 961
Выпущенные долговые ценные бумаги	561 769	1 419 278	1 658 859	-	-	3 639 906

Прочие заемные средства	6 614	41 779	-	-	1 142 416	1 190 809
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 279 792	7 431 728	7 428 073	2 897 001	849 211	26 885 805

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 340	-	-	-	-	-	1 143 340
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	366 620	366 620
Средства в других банках	1 864 146	-	-	-	-	-	1 864 146
Кредиты клиентам	298 085	3 636 959	5 961 668	14 614 218	586 095	-	25 097 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153 608	712 732	485 649	3 279 471	549 670	-	5 181 130
Основные средства	-	-	-	-	-	1 714 610	1 714 610
Прочие активы	-	-	-	-	-	103 835	103 835
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	6 289	6 289
Итого активов	3 459 179	4 349 691	6 447 317	17 893 689	1 135 765	2 191 354	35 476 995
Обязательства							
Средства других банках	1 539 837	25 644	-	-	-	-	1 565 481
Средства клиентов	4 754 832	7 699 400	9 809 342	2 648 505	-	-	24 912 079
Выпущенные долговые ценные бумаги	220 870	448 507	332 837	1 524 940	-	-	2 527 154
Прочие заемные средства	-	-	-	-	799 576	-	799 576
Прочие обязательства	76 572	-	-	-	-	41 857	118 429
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	418 074	418 074
Итого обязательств	6 592 111	8 173 551	10 142 179	4 173 445	799 576	459 931	30 340 793
Чистый разрыв ликвидности на 2013	(3 132 932)	(3 823 860)	(3 694 862)	13 720 244	336 189	1 731 423	5 136 202
Совокупный разрыв ликвидности на 2013	(3 132 932)	(6 956 792)	(10 651 654)	3 068 590	3 404 779	5 136 202	

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 102 226	-	-	-	-	-	1 102 226
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	293 778	293 778
Средства в других банках	896 468	-	-	-	-	-	896 468
Кредиты клиентам	886 054	4 463 623	7 875 866	8 697 707	579 843	-	22 503 093
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153 677	1 163 943	570 447	2 761 926	419 107	-	5 069 100
Основные средства	-	-	-	-	-	1 468 656	1 468 656
Прочие активы	-	-	-	-	-	112 393	112 393
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	37 544	37 544
Итого активов	3 038 425	5 627 566	8 446 313	11 459 633	998 950	1 912 371	31 483 258
Обязательства							
Средства других банках	3 021 492	75 243	-	169 282	-	-	3 266 017
Средства клиентов	4 686 775	5 784 582	5 454 868	3 502 499	-	-	19 428 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	559 738	1 342 979	1 473 927	3 302	-	-	3 379 946
Прочие заемные средства	-	-	-	-	742 007	-	742 007
Прочие обязательства	258 430	-	-	-	-	24 334	282 764
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	361 143	361 143
Итого обязательств	8 526 435	7 202 804	6 928 795	3 675 083	742 007	385 477	27 460 601
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(5 488 010)	(1 575 238)	1 517 518	7 784 550	256 943	1 526 894	4 022 657
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(5 488 010)	(7 063 248)	(5 545 730)	2 238 820	2 495 763	4 022 657	

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем, весь портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства Банка ликвидности данного портфеля.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 143 340	1 143 340
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	366 620	366 620
Средства в других банках	1 864 146	-	-	-	-	-	1 864 146
Кредиты клиентам	298 085	3 636 959	5 961 668	14 614 218	586 095	-	25 097 025
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	139 607	712 732	485 649	3 279 471	549 670	14 001	5 181 130
Основные средства	-	-	-	-	-	1 714 610	1 714 610
Прочие активы	-	-	-	-	-	103 835	103 835
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	6 289	6 289
Итого активов	2 301 838	4 349 691	6 447 317	17 893 689	1 135 765	3 348 695	35 476 995
Обязательства							
Средства других банках	189 233	25 644	-	-	-	1 350 604	1 565 481
Средства клиентов	1 220 984	7 698 807	9 808 315	2 648 461	-	3 535 512	24 912 079
Выпущенные долговые ценные	220 870	448 507	332 837	1 524 940	-	-	2 527 154

бумаги							
Прочие заемные средства	-	-	-	-	799 576	-	799 576
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	118 429	118 429
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	418 074	418 074
Итого обязательств	1 631 087	8 172 958	10 141 152	4 173 401	799 576	5 422 619	30 340 793
Чистый разрыв ликвидности на 2013	670 751	(3 823 267)	(3 693 835)	13 720 288	336 189	(2 073 924)	5 136 202
Совокупный разрыв ликвидности на 2013	670 751	(3 152 516)	(6 846 351)	6 873 937	7 210 126	5 136 202	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. В ней также отражены общие суммы активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

В 2013 и 2012 годах изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на совокупный доход, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	1 102 226	1 102 226
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	293 778	293 778
Средства в других банках	896 468	-	-	-	-	-	896 468
Кредиты клиентам	886 054	4 463 623	7 875 866	8 697 707	579 843	-	22 503 093
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	139 676	1 163 943	570 447	2 761 926	419 107	14 001	5 069 100
Основные средства	-	-	-	-	-	1 468 656	1 468 656
Прочие активы	-	-	-	-	-	112 393	112 393
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	37 544	37 544
Итого активов	1 922 198	5 627 566	8 446 313	11 459 633	998 950	3 028 598	31 483 258
Обязательства							
Средства других банков	480 400	75 243	-	169 282	-	2 541 092	3 266 017
Средства клиентов	1 105 987	5 784 059	5 454 304	3 502 474	742 007	2 839 893	19 428 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	559 738	1 342 979	1 473 927	3 302	-	-	3 379 946
Прочие заемные средства	-	-	-	-	742 007	-	742 007
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	282 764	282 764
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	361 143	361 143

Итого обязательств	2 146 125	7 202 281	6 928 231	3 675 058	1 484 014	6 024 892	27 460 601
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(223 927)	(1 574 715)	1 518 082	7 784 575	(485 064)	(2 996 294)	4 022 657
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(223 927)	(1 798 642)	(280 560)	7 504 015	7 018 951	4 022 657	

24. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. Контроль над выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Основной капитал	2 112 000	1 242 000
Дополнительный капитал	3 372 520	2 999 454
Итого нормативного капитала	5 484 520	4 241 154

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 13,6% (31 декабря 2012 года: 12,3%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

Банк применяет отдельные элементы методики Базельского комитета с целью управления капиталом, Совет директоров определяет уровень риска на капитал по различным видам рисков, в том числе по операционному.

Банк рассчитывает уровень достаточности капитала на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I».

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня	3 920 552	3 001 053
Капитал 2-го уровня	2 015 226	1 864 463
Итого капитала	5 935 778	4 865 516

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%:

	2013	2012
Коэффициент достаточности капитала	17,5%	12,9%

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

25. Условные обязательства

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

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана контролирующими органами.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств под гарантии создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2013	2012
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	2 731 057	1 797 280
Гарантии выданные	519 481	936 365
Аккредитивы	-	51 330
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(41 857)	(24 334)
Итого обязательства кредитного характера	3 208 681	2 760 641

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 340	1 143 340	1 102 226	1 102 226
Средства в других банках	1 864 146	1 864 146	896 468	896 468
Кредиты клиентам	25 097 025	25 097 025	22 503 093	22 503 093
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 181 130	5 181 130	5 069 100	5 069 100
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 565 481	1 565 481	3 266 017	3 266 017
Средства клиентов	24 912 079	24 912 079	19 428 724	19 428 724
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 527 154	2 482 304	3 379 946	3 380 685
Прочие заемные средства	799 576	799 576	742 007	742 007

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Справедливая стоимость прочих заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях.

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 определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной в момент возникновения финансового инструмента с использованием методов оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 января 2014 года. К 1-му уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко 2-му уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К 3-му уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 185 752	49 829	1 945 549	5 181 130

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 января 2013 года.

	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)	Итого
	1-й уровень	2-й уровень	3-й уровень	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 085 983	142 595	2 840 522	5 069 100

27. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Банк раскрывает различные классы финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года :

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 143 340	-	-	1 143 340
Средства в других банках	-	1 864 146	-	1 864 146
Кредиты клиентам	-	25 097 025	-	25 097 025
- Корпоративные кредиты	-	10 557 462	-	10 557 462
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	5 863 572	-	5 863 572
- Кредиты нерезидентам	-	6 139 822	-	6 139 822
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	2 536 169	-	2 536 169
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 181 130	5 181 130
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	713 012	713 012
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	4 454 117	4 454 117
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	14 001	14 001
- Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	-	-	1 476 249	1 476 249
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов	-	112 355	-	112 355

Итого финансовых активов	1 143 340	27 073 526	5 181 130	33 397 996
Нефинансовые активы	-	-	-	2 078 999
Итого активов	1 143 340	27 073 526	5 181 130	35 476 995

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 102 226	-	-	1 102 226
Средства в других банках	-	896 468	-	896 468
Кредиты клиентам	-	22 503 093	-	22 503 093
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	-	-
- Корпоративные кредиты	-	7 315 497	-	7 315 497
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	5 129 606	-	5 129 606
- Кредиты нерезидентам	-	6 856 273	-	6 856 273
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	3 201 717	-	3 201 717
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 069 100	5 069 100
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	5 055 099	5 055 099
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	14 001	14 001
- Финансовые активы, переданные по договорам РЕПО	-	-	1 812 379	1 812 379
Финансовые активы, входящие в состав прочих активов	-	107 306	-	107 306
Итого финансовых активов	1 102 226	23 506 867	5 069 100	29 678 193
Нефинансовые активы	-	-	-	1 805 065
Итого активов	1 102 226	23 506 867	5 069 100	31 483 258

28. 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 экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

Активные операции	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	168	50 365	792 193	842 726
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	24 444	181 008	1 206 132	1 411 584
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(24 575)	(184 427)	(960 764)	(1 169 766)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	37	46 946	1 037 561	1 084 544
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	-	54 769	54 769
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	463	(423)	40
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	463	54 346	54 809
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	168	50 365	737 424	787 957
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	37	46 483	983 215	1 029 735

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

Активные операции	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	10	41 748	867 810	909 568
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	25 344	156 178	1 814 142	1 995 664
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(25 186)	(147 561)	(1 889 759)	(2 062 506)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	168	50 365	792 193	842 726
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	396	40 026	40 422
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	-	(396)	14 743	14 347
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	-	54 769	54 769
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	10	41 352	827 784	869 146
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	168	50 365	737 424	787 957

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

Пассивные операции	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	503 306	96 055	40 033	943 054	1 582 448
Средства клиентов, полученные в течение года	8 407 251	2 323 011	11 767 805	8 248 213	30 746 280
Средства клиентов, погашенные в течение года	(8 233 938)	(2 247 761)	(11 714 889)	(6 749 707)	(28 946 295)
Средства клиентов на 31 декабря	676 619	171 305	92 949	2 441 560	3 382 433
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января				742 007	742 007
Прочие заемные средства, полученные в течение года				364 833	364 833
Прочие заемные средства, погашенные в течение года				(307 264)	(307 264)
Прочие заемные средства на 31 декабря				799 576	799 576

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

Пассивные операции	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	500 586	122 956	90 138	-	713 680
Средства клиентов, полученные в течение года	4 634 147	2 174 605	7 734 358	967 910	15 511 020
Средства клиентов, погашенные в течение года	(4 631 427)	(2 201 506)	(7 784 463)	(24 856)	(14 642 252)
Средства клиентов на 31 декабря	503 306	96 055	40 033	943 054	1 582 448
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января				1 049 136	1 049 136
Прочие заемные средства, полученные в течение года				707 542	707 542
Прочие заемные средства, погашенные в течение года				(1 014 671)	(1 014 671)
Прочие заемные средства на 31 декабря				742 007	742 007

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	27 669	52 326	8 379	88 374

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	27 984	72 617	4 275	104 876

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Компании, подконтрольные акционерам	Прочие	Итого
Процентные доходы	2	5 680	102 437	-	108 119
Процентные расходы	27 337	5 467	63	211 066	243 933
Операционные расходы		617			617

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	2	45	-	47
Процентные расходы	5 290	5 242	3 040	13 572
Дивиденды	345 000	-	-	345 000
Операционные расходы		431		431

В 2013 и 2012 годах Банком осуществлялась выплата краткосрочного вознаграждения основному управленческому персоналу, включающего в себя заработную плату, премии, оплата ежегодного отпуска, оплату медицинской страховки.

Информация о выплатах вознаграждения основному управленческому персоналу в 2013 и 2012г. представлена в таблице.

	Краткосрочные выплаты 2013год	Краткосрочные выплаты 2012год
Совет Директоров	0.00	0.00
Правление	145 797 617.06	98 861 714.66
Иные должностные лица	118 083 608.06	54 721 895.41
Итого	263 881 225.12	153 583 610.07

Вознаграждение членам Совета директоров Банка в 2013 и 2012 году не выплачивалось, компенсация расходов не производилась.