

ОАО АКБ «Приморье»

Финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года,
и заключение независимого аудитора

Содержание

Заключение независимого аудитора

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет о движении денежных средств.....	8
Отчет об изменениях в капитале.....	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	17
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30
7. Средства в других банках	30
8. Кредиты клиентам	31
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36
10. Финансовые активы, заложенные по договорам репо	38
11. Основные средства.....	40
12. Прочие активы	42
13. Средства других банков.....	44
14. Средства клиентов	45
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	45
16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	45
17. Прочие обязательства	46
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	46
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	46
20. Процентные доходы и расходы.....	47
21. Комиссионные доходы и расходы	47
22. Операционные расходы	48
23. Налог на прибыль	48
24. Прибыль на акцию.....	51
25. Дивиденды	51
26. Сегментный анализ	51
27. Управление рисками.....	58
28. Управление капиталом	70
29. Условные обязательства	71
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	72
31. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки.....	75
32. Операции со связанными сторонами.....	78

Заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров ОАО АКБ «Приморье»

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО АКБ «Приморье», которая включает: отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и отчет о совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

Мнение аудитора

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО АКБ «Приморье» по состоянию на 31 декабря 2013 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

24 апреля 2014 года



Д.А. Тарадов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Заключении независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства ОАО АКБ «Приморье» (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении финансовой отчетности ОАО АКБ «Приморье».

Руководство Банка отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).


При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО в финансовой отчетности;
- Подготовку финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.


Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Банка;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, разрешена к выпуску 24 апреля 2014 года и подписана от имени руководства Банка:


И.А. Кочубей
Председатель Правления




А.А. Ковтанюк
Главный бухгалтер

ОАО АКБ «Приморье»
г. Владивосток
24 апреля 2014 года

ОАО АКБ «Приморье»
 Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 689 695	2 144 692
Обязательные резервы на счетах в Банке России		202 338	183 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	1 541
Средства в других банках	7	1 687 801	1 130 764
Кредиты клиентам	8	12 072 731	11 351 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	3 547 244	3 624 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	10	2 116 223	4 142 766
Основные средства	11	1 034 551	1 025 900
Прочие активы	12	466 886	244 010
Текущие налоговые активы		-	17 416
Отложенные налоговые активы	23	48 718	47 316
Итого активов		23 866 187	23 913 734
Обязательства			
Средства других банков	13	1 835 691	3 961 893
Средства клиентов	14	19 466 674	17 613 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	2 646	27 592
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6, 16	2 741	1 604
Прочие обязательства	17	175 988	158 595
Текущие налоговые обязательства		25 937	-
Итого обязательств		21 509 677	21 763 306
Капитал			
Уставный капитал	18	381 027	381 027
Эмиссионный доход	18	352 357	352 357
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо		(120 021)	(112 269)
Фонд переоценки основных средств		299 033	300 145
Нераспределенная прибыль		1 444 114	1 229 168
Итого капитала		2 356 510	2 150 428
Итого обязательств и капитала		23 866 187	23 913 734

И.А. Кочубей

Председатель Правления

24 апреля 2014 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 11 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

ОАО АКБ «Приморье»
 Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	20	2 373 845	2 267 289
Процентные расходы	20	(1 185 528)	(1 118 492)
Чистые процентные доходы		1 188 317	1 148 797
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(232 213)	(248 700)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		956 104	900 097
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(4 717)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, заложенными по договорам репо		(110 730)	(120 916)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		185 958	96 086
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(73 247)	33 353
Комиссионные доходы	21	878 465	781 357
Комиссионные расходы	21	(93 944)	(105 942)
Убыток от предоставления кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных	8	(7 391)	(33 462)
Резерв под обесценение прочих активов, по обязательствам кредитного и некредитного характера	12, 17, 29	(587)	(27 613)
Прочие операционные доходы		31 744	14 352
Операционные доходы		1 766 372	1 532 595
Операционные расходы	22	(1 200 444)	(1 128 656)
Прибыль до налогообложения		565 928	403 939
Расходы по налогу на прибыль	23	(117 094)	(69 909)
Чистая прибыль		448 834	334 030
Прибыль на акцию базовая и разводненная (рублей на акцию)	24	1 795,3	1 336,1

Примечания на страницах с 11 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	Примечание	2013	2012
Прочий совокупный доход			
Статьи, не подлежащие последующей рекласификации в прибыли и убытки			
Переоценка основных средств	11	-	26 960
Налог на прибыль, относящийся к статьям, не подлежащим последующей рекласификации	23	-	(5 392)
Статьи, подлежащие последующей рекласификации в прибыли и убытки			
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо		(9 690)	156 895
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей рекласификации	23	1 938	(31 379)
Прочий совокупный доход после налогообложения		(7 752)	147 084
Итого совокупный доход за период		441 082	481 114

И.А. Кочубей

Председатель Правления

24 апреля 2014 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

	2013	2012
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 366 501	2 315 266
Проценты уплаченные	(1 181 071)	(1 136 667)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 327)	(4 717)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	188 699	96 149
Комиссии полученные	878 252	783 016
Комиссии уплаченные	(90 926)	(104 805)
Прочие операционные доходы	29 403	14 333
Операционные расходы	(1 058 808)	(1 050 495)
Уплаченный налог на прибыль	(73 205)	(111 855)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	1 057 518	800 225
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(19 243)	19 717
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 541	14 491
Средства в других банках	(547 271)	(1 032 263)
Кредиты клиентам	(874 964)	(2 218 027)
Прочие активы	(271 595)	154 466
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(2 147 078)	(2 122 590)
Средства клиентов	1 624 832	1 373 213
Выпущенные долговые ценные бумаги	(24 825)	3 596
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 604)	-
Прочие обязательства	3 127	(2 651)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(1 199 562)	(3 009 823)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	(12 036 073)	(7 296 663)
Выручка от реализации/погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	14 051 640	11 186 047
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(109 137)	(199 788)
Выручка от реализации основных средств	18 678	42
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	1 925 108	3 689 638
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Выплаченные дивиденды (Примечание 25)	(234 465)	(399 259)
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	(234 465)	(399 259)

Примечания на страницах с 11 по 81 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

	2013	2012
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	53 922	(5 411)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	545 003	275 145
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 144 692	1 869 547
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	2 689 695	2 144 692

И.А. Кочубей

Председатель Правления

24 апреля 2014 года



А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

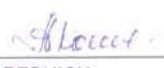
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2012 года	381 027	352 357	(237 785)	278 577	1 295 060	2 069 236
Дивиденды, объявленные за 2011 год (Примечание 25)	-	-	-	-	(400 000)	(400 000)
Дивиденды, не востребованные акционерами	-	-	-	-	78	78
Совокупный доход за 2012 год	-	-	125 516	21 568	334 030	481 114
Остаток на 31 декабря 2012 года	381 027	352 357	(112 269)	300 145	1 229 168	2 150 428
Дивиденды, объявленные за 2012 год (Примечание 25)	-	-	-	-	(235 000)	(235 000)
Списание переоценки по выбывшим основным средствам	-	-	-	(1 112)	1 112	-
Совокупный доход за 2013 год	-	-	(7 752)	-	448 834	441 082
Остаток на 31 декабря 2013 года	381 027	352 357	(120 021)	299 033	1 444 114	2 356 510



И.А. Кочубей

Председатель Правления

24 апреля 2014 года

А.А. Ковтанюк

Главный бухгалтер

1. Основная деятельность Банка

Акционерный коммерческий банк «Приморье» (открытое акционерное общество) (далее Банк) - это кредитная организация, созданная 27 июля 1994 года в форме акционерного общества закрытого типа в соответствии с законодательством Российской Федерации. В 1998 году банк был перерегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее - Банк России) в качестве открытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Банком России 31 августа 2012 года. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) в 2003 году.

Банк является членом Ассоциации российских банков, участником системы SWIFT, членом Московской межбанковской валютной биржи, Национальной фондовой ассоциации, Санкт-Петербургской валютной биржи, Международной платежной системы VISA (ассоциированный член), MasterCard Worldwide (аффилированный член), Международных систем денежных переводов Western Union, Migom, Системы «Золотая корона - Денежные переводы». Приоритетными направлениями деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет 15 внутренних структурных подразделений (2012 г.: 15 внутренних структурных подразделений), в том числе 15 операционных офисов (2012 г.: 15 операционных офисов).

Головной офис Банка расположен в г. Владивосток.

Юридический и фактический адрес Банка: 690990, Российская Федерация, Приморский край, г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47.

Начиная с 4 ноября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2013 году составила 858 человек (2012 г.: 824 человека).

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2013	2012
	Доля (%)	Доля (%)
Белоброва Лариса Дмитриевна	54,17	52,56
ANCHOR WORLDWIDE LIMITED	11,46	11,46
KDV CZ S.R.O	6,27	6,27
Передрий Елена Оскаровна	6,21	6,21
Линецкая Ольга Николаевна	6,17	6,17
Бухбиндер Анастасия Сергеевна	4,50	4,50
Стогней Руслан Александрович	3,63	3,63
Павлов Юрий Михайлович	3,48	3,48
Почепня Александр Владимирович	3,48	3,48
Прочие	0,63	2,24
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк находится под фактическим контролем Белобровой Л.Д.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Банка.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте – «BBB+/A-2», прогноз по всем рейтингам «стабильный».

27 марта 2013 года агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденциям развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2013 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики, проводимые Банком России и Правительством. За 2013 год ставка рефинансирования не изменялась и составляет 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили 4,25%.

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.

Инфляция

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	6,1%
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 национальной валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Все данные настоящей финансовой отчетности были округлены до целых тысяч рублей, если не указано иное.

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 4, 7, 8, 11 и 29.

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. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 27, свидетельствует о недостаточности средств для покрытия обязательств сроком до 1 года, однако это не препятствует осуществлению операционной деятельности Банка в текущем режиме. Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Центрального банка Российской Федерации. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 27, свидетельствует о достаточности средств для покрытия обязательств сроком более 1 года.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении

характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;

- финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно 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 через счета прибыли или убытка;
- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестициями 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 прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение 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.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). 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.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, - это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

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 короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка. 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.

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

Портфель ценных бумаг Банка сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ЗАО «Фондовая Биржа» ММВБ. Операции на ФБ ММВБ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная административно-хозяйственным отделом Банка самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

На каждую отчетную дату Банком проводится анализ изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Банк проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, и сравнивает с информацией, используемой при проведении очередной оценки.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 30).

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 при наличии такой информации.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

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. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемкие 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.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

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 трех 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, или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами учет вложений осуществляется по цене приобретения.

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. При выбытии финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся 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 совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе 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 совокупном доходе 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.

(1) 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;
- 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, географическое местоположение, 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, оцениваемых 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 этой группы (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 наличия убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется 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, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, 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 совокупном доходе 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.

(2) Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

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

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения, является ставшая известной информация о значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом. Для определения наличия признаков обесценения Банк проводит анализ деятельности эмитента, учитывая влияние экономических факторов, в том числе последствий изменений, имевших место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет свою деятельность эмитент. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

В отношении некотируемых 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 совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

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 совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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, 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.

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.

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. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков отчета о финансовом положении.

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 совокупном доходе как уценка основных средств.

Здания и земля регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. После первоначального признания по себестоимости, здания и земля 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.

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 отчете о совокупном доходе 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.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы отчета о совокупном доходе.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Неотделимые улучшения в арендованные основные средства признаются в финансовой отчетности как основные средства. Амортизация по ним начисляется в течение срока аренды.

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;
- Мебель - 7 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 4-6 лет;
- Транспортные средства - 4 года;
- Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

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

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 совокупном доходе 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 совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

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, аккредитивы 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. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. 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 конец каждого 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.

Резервы

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

Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. 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. 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 совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе 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 скидки.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные скидки 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.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

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 совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. 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.

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

Операции ответственного хранения

Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, переданные на основании депозитарного, агентского, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Банка, осуществляющий деятельность, от которой Банк может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем, 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 отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, 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 и
 - 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.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разницам, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Банка в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	1 981 030	1 628 618
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	472 369	238 237
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	140 840	207 129
- других стран	95 456	70 708
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 689 695	2 144 692

Анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что остатки средств на корреспондентских счетах в других банках, в общей сумме 236 296 тысяч рублей (2012 г.: 277 837 тысячи рублей), являются текущими необесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по корреспондентским счетам в других банках.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представляют собой краткосрочные производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Валютные сделки «ФОРВАРД»						
- продажа долларов США	234 996	-	(654)	609 057	-	(1 435)
- покупка евро	1 148 819	-	(2 087)	148 925	-	(79)
- покупка японских йен	-	-	-	10 636	-	(90)
- покупка долларов США	-	-	-	1 231 591	1 541	-
Итого			(2 741)		1 541	(1 604)

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но 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. 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. В случае, когда справедливая стоимость отрицательная, возникает финансовое обязательство, положительная - финансовый актив.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	1 577 883	1 091 131
Текущие счета в банках	64 837	39 633
Учтенные векселя других банков	45 081	-
Итого средств в других банках	1 687 801	1 130 764

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 1 687 801 тысяча рублей (2012 г.: 1 130 764 тысячи рублей), являются текущими необесцененными, соответственно, Банк не создавал резервы по средствам, размещенным в других банках.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были размещены средства в двух других банках-контрагентах (2012 г.: в двух других банках-контрагентах) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 1 577 883 тысячи рублей (2012 г.: 1 000 262 тысячи рублей), что составляет 92,3% от суммы средств в других банках (2012 г.: 88,5% от суммы средств в других банках).

8. Кредиты клиентам

	2013	2012
Корпоративные кредиты	10 088 997	9 514 700
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 755 818	2 602 733
Потребительские кредиты физическим лицам	645 606	460 812
Ипотечные кредиты физическим лицам	55 834	35 385
Кредиты на жилье физическим лицам	29 926	11 626
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 503 450)	(1 273 400)
Итого кредитов клиентам	12 072 731	11 351 856

В течение 2013 года в отчете о совокупном доходе был отражен убыток в сумме 7 391 тысяча рублей (2012 г.: 33 462 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные проценты по обесцененным кредитам составили 11 043 тысячи рублей (2012 г.: 11 228 тысяч рублей).

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	833 083	157 806	33 847	1 024 736
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	126 446	119 957	2 297	248 700
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	-	(36)	(36)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	959 529	277 763	36 108	1 273 400
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	273 435	(49 712)	8 490	232 213
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	-	(2 163)	(2 163)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	1 232 964	228 051	42 435	1 503 450

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	5 395 920	39,7	4 483 370	35,5
Строительство	2 351 116	17,3	1 779 010	14,1
Промышленность	1 384 777	10,2	2 548 737	20,2
Сельское хозяйство	971 928	7,2	1 127 009	8,9
Электроэнергетика	932 354	6,9	702 903	5,6
Физические лица	731 366	5,4	507 823	4,0
Финансовые услуги	723 237	5,3	792 340	6,3
Транспорт	373 319	2,7	225 361	1,8
Прочие услуги	712 164	5,3	458 703	3,6
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	13 576 181	100,0	12 625 256	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 18 заемщиков (2012 г.: 19 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 6 704 979 тысяч рублей (2012 г.: 6 096 967 тысяч рублей), что составляет 55,55% от суммы кредитов клиентам (2012 г.: 53,78% от 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>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	9 697 911	841 878	8 856 033	8,7
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	145 913	145 913	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	245 173	245 173	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	10 088 997	1 232 964	8 856 033	12,2
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	560 505	26 144	534 361	4,7
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 075 525	96 938	1 978 587	4,7
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	14 852	33	14 819	0,2
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	25 294	25 294	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	79 642	79 642	-	100,0
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 755 818	228 051	2 527 767	8,3
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	627 980	25 578	602 402	4,1
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	393	127	266	32,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 781	3 311	470	87,6
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	3 835	3 802	33	99,1
Кредиты, просроченные на срок свыше года	9 617	9 617	-	100,0
Итого потребительских кредитов физическим лицам	645 606	42 435	603 171	6,6

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	55 834	-	55 834	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	55 834	-	55 834	-
Кредиты на жилье физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	29 926	-	29 926	-
Итого кредитов на жилье физическим лицам	29 926	-	29 926	-
Итого кредитов клиентам	13 576 181	1 503 450	12 072 731	11,1

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	9 256 833	701 662	8 555 171	7,6
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	257 867	257 867	-	100,0
Итого корпоративных кредитов	9 514 700	959 529	8 555 171	10,1
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	459 358	12 733	446 625	2,8
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 054 989	186 723	1 868 266	9,1
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	35 643	35 643	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	22 570	12 491	10 079	55,3
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	1 338	1 338	-	100,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	28 835	28 835	-	100,0
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	2 602 733	277 763	2 324 970	10,7

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	438 381	18 872	419 509	4,3
Кредиты, просроченные на срок до 1 месяца	2 543	135	2 408	5,3
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 860	1 346	2 514	34,9
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до года	1 602	1 329	273	83,0
Кредиты, просроченные на срок свыше года	14 426	14 426	-	100,0
Итого потребительских кредитов физическим лицам	460 812	36 108	424 704	7,8
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	35 385	-	35 385	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	35 385	-	35 385	-
Кредиты на жилье физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	11 626	-	11 626	-
Итого кредитов на жилье физическим лицам	11 626	-	11 626	-
Итого кредитов клиентам	12 625 256	1 273 400	11 351 856	10,1

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 517 174 тысячи рублей (2012 г.: 59 469 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

Суммы активов, отраженные как просроченные, представляют собой общую сумму остатка по кредитам, с учетом процентов, начисленных на отчетную дату.

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на жилье физическим лицам	Итого
Собственные ценные бумаги	-	2 478	-	-	-	2 478
Недвижимость	2 580 863	962 685	100 850	39 464	4 410	3 688 272
Транспортные средства	541 103	61 771	35 755	-	1 231	639 860
Оборудование	289 083	19 919	-	-	-	309 002
Товары в обороте	431 900	372 508	-	-	-	804 408
Необращающиеся ценные бумаги	-	-	-	5 666	-	5 666
Поручительства	2 388 793	679 998	266 437	2 872	12 227	3 350 327
Необеспеченные	3 857 255	656 459	242 564	7 832	12 058	4 776 168
Итого залогового обеспечения	10 088 997	2 755 818	645 606	55 834	29 926	13 576 181

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на жилье физическим лицам	Итого
Недвижимость	2 407 106	955 212	70 495	24 902	6 603	3 464 318
Транспортные средства	559 154	76 769	34 345	-	-	670 268
Оборудование	110 811	50 037	623	-	-	161 471
Товары в обороте	314 660	402 279	-	-	-	716 939
Права требования на объекты недвижимости	-	-	-	-	948	948
Необращающиеся ценные бумаги	-	22 757	-	6 142	-	28 899
Поручительства	1 451 789	414 347	208 589	4 341	4 075	2 083 141
Необеспеченные	4 671 180	681 332	146 760	-	-	5 499 272
Итого залогового обеспечения	9 514 700	2 602 733	460 812	35 385	11 626	12 625 256

Залоговая стоимость обеспечения может несущественно отличаться от его справедливой стоимости.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	83 480	2 803 253
- Муниципальные облигации	175 730	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 865 685	821 124
- Корпоративные еврооблигации	422 348	-
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	57	57
За вычетом убытка от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(56)	(56)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 547 244	3 624 378

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения в марте 2014 года (2012 г.: с февраля 2013 года по март 2014 года), купонный доход 7,1% годовых (2012 г.: от 6,7% до 12,0% годовых, в зависимости от выпуска), и доходность к погашению 5,6% годовых (2012 г.: от 5,7% до 6,3% годовых, в зависимости от выпуска).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения в июне 2014 года, купонный доход 12,0% годовых и доходность к погашению 6,3% годовых.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с июня 2014 года по апрель 2021 года, ближайшая дата оферты с февраля 2014 года по апрель 2015 года (2012 г.: с ноября 2013 года по февраль 2021 года, ближайшая дата оферты с августа 2013 года по июль 2014 года), купонный доход от 8,3% до 13,25% годовых (2012 г.: от 7,2% до 9,9% годовых), в зависимости от выпуска, доходность к погашению от 9,7% до 16,0% годовых и доходность к дате ближайшей оферты от 11,5% до 45,3% годовых (2012 г.: от 8,8% до 15,9% годовых, доходность к дате ближайшей оферты от 8,8% до 16,9% годовых), в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими компаниями. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения в июне 2016 года, купонный доход 7,75% и доходность к погашению 11,9% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года корпоративные акции представлены акциями российских организаций: ЗАО «Яков Семенов» и ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока».

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	83 480	-	83 480
- Муниципальные облигации						
- Москва	BBB	Baa1	BBB	175 730	-	175 730
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
- ООО «ЮТэйр-Финанс»	-	-	-	-	586 080	586 080
- ОАО «РУСАЛ Братск»	-	-	-	-	561 814	561 814
- ОАО «Мечел»	-	B3	-	397 587	-	397 587
- ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	-	B3	B	294 956	-	294 956
- ООО «РСГ-Финанс»	-	-	B-	252 615	-	252 615
- ОАО «Крайинвестбанк»	B+	-	B+	244 238	-	244 238
- Банк НФК (ЗАО)	-	B3	-	228 650	-	228 650
- «НОТА-Банк» (ОАО)	-	B2	-	147 247	-	147 247
- КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	-	B2	B+	64 318	-	64 318
- ООО «РМК-ФИНАНС»	-	-	-	-	50 545	50 545
- ОАО «УБриР»	-	-	B	37 635	-	37 635
- Корпоративные еврооблигации						
- ОАО «Кокс»	-	B2	-	422 348	-	422 348
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				2 348 804	1 198 439	3 547 243

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	2 803 253
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «ММК»	BB+	Ba3	-	341 314
- ОАО «Мечел»	-	B2	-	158 982
- ОАО «СКБ-банк»	B	B1	-	111 462
- ОАО «РЕНЕССАНС КАПИТАЛ»	B	B2	B	108 175
- ОАО «МОСКРЕДИТБАНК»	BB-	B1	B+	101 191
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				3 624 377

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

Название	Вид деятельности	Доля в уставном капитале, %	Справедливая стоимость	
			2013	2012
ЗАО Редакция журнала «Финансы Востока»	Финансовые издания	7,69	55	55
ЗАО «Яков Семенов»	Лизинг	8,4	2	2
Итого			57	57

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение долевых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение 2013 и 2012 годов:

	2013	2012
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 1 января	56	78
Финансовые активы, списанные в течение года как безнадежные	-	(22)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на 31 декабря	56	56

10. Финансовые активы, заложенные по договорам репо

Финансовые активы, заложенные по договорам репо, включают активы, предназначенные для продажи, которые были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа с правом продажи или последующего залога.

	2013	2012
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	2 116 744
- Муниципальные облигации	543 211	358 436
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 573 012	916 495
- Корпоративные еврооблигации	-	751 091
Итого финансовых активов, заложенных по договорам репо	2 116 223	4 142 766

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с июня 2014 года по октябрь 2016 года (2012 г.: в июне 2014 года), в зависимости от выпуска, купонный доход от 7,85% до 12,0% годовых (2012 г.: 13,0% годовых), в зависимости от выпуска, и доходность к погашению 6,3% до 8,7% годовых (2012 г.: 6,8% годовых), в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными российскими коммерческими банками и компаниями. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с апреля 2014 года по февраль 2021 года, ближайшая дата оферты с февраля 2014 года по август 2015 года (2012 г.: с ноября 2013 года по февраль 2021 года, дата ближайшей оферты с июля 2013 года по июнь 2014 года), в зависимости от выпуска, купонный доход от 10,75% до 13,25% годовых (2012 г.: от 8,25% до 10,5% годовых), в зависимости от выпуска, доходность к погашению от 11,9% до 15,3% годовых, доходность к дате ближайшей оферты от 12,3% до 46,0% годовых (2012 г.: от 8,6% до 15,9% годовых, доходность к дате ближайшей оферты от 8,1% до 16,9% годовых), в зависимости от выпуска.

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях РФ. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с февраля 2013 года по март 2014 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 6,7% до 7,1% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 6,2% до 6,3% годовых, в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными российскими коммерческими банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения с октября 2013 года по апрель 2014 года, в зависимости от выпуска, купонный доход от 6,2% до 6,5% годовых, в зависимости от выпуска, и доходность к погашению от 3,5% до 5,4% годовых, в зависимости от выпуска.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Муниципальные облигации				
- Омская область	-	Ba2	-	377 574
- Москва	BBB	Baa1	BBB	165 637
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	-	B3	B	351 332
- КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)	-	B2	B+	337 282
- Банк НФК (ЗАО)	-	B3	-	335 807
- ОАО «УБРИР»	-	-	B	272 059
- ОАО «Мечел»	-	B3	-	229 451
- ООО «РСГ-Финанс»	-	-	B-	47 081
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, заложенных по договорам репо				2 116 223

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, заложенных по договорам репо, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	2 116 744
- Муниципальные облигации	BBB	Baa1	BBB	358 436
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
- ОАО «ПРОФМЕДИА ФИНАНС»	-	-	B+	227 832
- ОАО «Мечел»	-	B2	-	187 014
- ОАО «МОСКРЕДИТБАНК»	BB-	B1	B+	157 250
- ОАО «Альфа-Банк»	BBB-	Ba1	BB+	145 043
- ОАО «ТрансКредитБанк»	-	Baa3	BBB	116 710
- ОАО «СКБ-банк»	B	B1	-	82 646
- Корпоративные еврооблигации				
- ОАО «Промсвязьбанк»	BB-	Ba2	-	434 794
- ОАО «Номос-Банк»	BB	Ba3	-	316 297
Итого долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, заложенных по договорам репо				4 142 766

Ценные бумаги, заложенные по договорам репо, не имеют обеспечения.

11. Основные средства

	Земля и здания	Мебель, офисное и компью- терное обору- дование	Транс- портные средства	Неотде- лимые улучшения в арендован- ные здания	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	486 456	199 582	11 213	25 184	303 465	1 025 900
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2013 года	486 456	420 066	30 955	29 085	303 465	1 270 027
Приобретение	-	79 031	12 298	4 291	13 517	109 137
Выбытие	(15 498)	(12 080)	(9 467)	-	-	(37 045)
Остаток на 31 декабря 2013 года	470 958	487 017	33 786	33 376	316 982	1 342 119
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	-	220 484	19 742	3 901	-	244 127
Амортизационные отчисления	9 505	65 585	6 767	2 351	-	84 208
Выбытие	(102)	(11 643)	(9 022)	-	-	(20 767)
Остаток на 31 декабря 2013 года	9 403	274 426	17 487	6 252	-	307 568
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	461 555	212 591	16 299	27 124	316 982	1 034 551

	Земля и здания	Мебель, офисное и компью- терное обору- дование	Транс- портные средства	Неотде- лимые улучшения в арендован- ные здания	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	469 250	136 042	13 334	14 899	235 803	869 328
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2012 года	488 759	316 562	26 341	15 781	235 803	1 083 246
Приобретение	-	114 078	4 744	13 304	67 662	199 788
Переоценка основных средств	26 960	-	-	-	-	26 960
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(29 263)	-	-	-	-	(29 263)
Выбытие	-	(10 574)	(130)	-	-	(10 704)
Остаток на 31 декабря 2012 года	486 456	420 066	30 955	29 085	303 465	1 270 027
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	19 509	180 520	13 007	882	-	213 918
Амортизационные отчисления	9 754	49 761	6 865	3 019	-	69 399
Выбытие амортизации при переоценке	(29 263)	-	-	-	-	(29 263)
Выбытие	-	(9 797)	(130)	-	-	(9 927)
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	220 484	19 742	3 901	-	244 127
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	486 456	199 582	11 213	25 184	303 465	1 025 900

Вложения в незавершенное строительство представляет собой недостроенное здание в городе Владивосток, которое Банк намеревается использовать в административных целях. По окончании работ указанное здание будет переведено в соответствующую категорию основных средств Банка.

Здания Банка были оценены независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2012 года. Оценка была выполнена независимой фирмой НП «Клуб Профessional» и была основана на рыночной стоимости. В остаточную стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года включена сумма 373 792 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (2012 г.: 375 182 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк принял решение не проводить переоценку зданий в связи с тем, что по результатам анализа рынка офисной и производственной недвижимости, проведенного оценочной компанией НП «Клуб Профessional», изменение рыночных цен в течение 2013 годов было незначительным.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 74 759 тысяч рублей (2012 г.: 75 037 тысяч рублей) было рассчитано в отношении накопленной общей суммы переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе капитала в соответствии с МСФО 16 (Примечание 23).

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

	2013	2012
Первоначальная стоимость	148 913	163 045
Накопленная амортизация и обесценение	(18 267)	(16 972)
Остаточная стоимость	130 646	146 073

12. Прочие активы

	2013	2012
Средства в расчетах с платежными системами	196 375	59 180
Дебиторская задолженность	93 457	54 601
Авансовые платежи	85 470	69 592
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	68 746	72 778
Расчеты по пластиковым картам	33 860	25 766
Расчеты по конверсионным операциям	29 346	-
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	56
Прочее	1 076	1 275
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(41 447)	(39 238)
Итого прочих активов	466 886	244 010

Средства в расчетах с платежными системами представляют собой денежные средства, перечисленные для расчетов по сделкам купли-продажи иностранной валюты на счет ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», открытый в The Bank of New York Mellon.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 и 2012 годов:

	Дебиторская задолженность	Авансы выданные	Вложения в уставные капиталы прочих компаний	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2012 года	41 056	1 603	43	42 702
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	(1 559)	(34)	11	(1 582)
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2012 года как безнадежная	(1 882)	-	-	(1 882)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	37 615	1 569	54	39 238
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	3 449	(1 058)	(53)	2 338
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2013 года как безнадежная	(129)	-	-	(129)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	40 935	511	1	41 447

Ниже приведен перечень вложений в уставные капиталы прочих компаний:

Название	2013		2012	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «Тихоокеанская лизинговая компания»	1	5	1	5
ООО «Приморская лизинговая компания»	1	5	1	5
ООО «Восточно-Азиатская лизинговая компания»	1	5	1	5
ООО «Дальневосточная судостроительная лизинговая компания»	-	-	53	5
Итого вложений в уставные капиталы прочих компаний	3		56	

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	196 375	-	196 375
Дебиторская задолженность	38 359	55 097	93 456
Расчеты по пластиковым картам	33 860	-	33 860
Расчеты по конверсионным операциям	29 346	-	29 346
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	3	3
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(40 935)	(40 935)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	297 940	14 165	312 105

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Просроченные от 1 до 6 месяцев	Просроченные от 6 месяцев до 1 года	Просроченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	17 578	270	438	36 811	55 097
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	3	-	-	-	3
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 416)	(270)	(438)	(36 811)	(40 935)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	14 165	-	-	-	14 165

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие необесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
Средства в расчетах с платежными системами	59 180	-	59 180
Дебиторская задолженность	9 846	44 755	54 601
Расчеты по пластиковым картам	25 766	-	25 766
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	56	56
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(37 669)	(37 669)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	94 792	7 142	101 934

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просро- ченные от 1 до 6 месяцев	Просро- ченные от 6 месяцев до 1 года	Просро- ченные более 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	7 479	120	1 793	35 363	44 755
Вложения в уставные капиталы прочих компаний	56	-	-	-	56
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(393)	(120)	(1 793)	(35 363)	(37 669)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	7 142	-	-	-	7 142

Дебиторская задолженность по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года не имеет обеспечения.

13. Средства других банков

	2013	2012
Средства, привлеченные по сделкам прямого репо с Банком России	1 686 272	3 521 494
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	125 003	225 599
Корреспондентские счета других банков	24 416	14 699
Средства, привлеченные по сделкам прямого репо с другими банками	-	200 101
Итого средств других банков	1 835 691	3 961 893

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, заложенные по договорам репо со справедливой стоимостью 2 116 223 тысячи рублей (2012 г.: 4 142 766 тысяч рублей) были предоставлены Банком третьим сторонам в качестве обеспечения своих обязательств по срочным депозитам банков (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка был 1 клиент (2012 г.: 1 клиент) с общей суммой средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 686 272 тысячи рублей, или 91,9% от общей суммы средств других банков (2012 г.: 3 521 494 тысячи рублей, или 88,9% от общей суммы средств других банков).

14. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и общественные организации		
– Текущие/расчетные счета	159 676	554 132
– Срочные депозиты	893	-
Прочие юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	4 551 432	4 602 326
– Срочные депозиты	660 430	396 097
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	2 911 081	2 744 606
– Срочные вклады	11 183 162	9 316 461
Итого средств клиентов	19 466 674	17 613 622

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.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	14 094 243	72,4	12 061 067	68,5
Торговля	1 634 978	8,4	1 362 610	7,7
Услуги	948 311	4,9	1 200 257	6,8
Судостроение и судоремонт	661 534	3,4	806 231	4,6
Промышленность	618 127	3,2	140 723	0,8
Строительство	560 454	2,9	732 290	4,2
Государственные и общественные организации	160 569	0,8	554 132	3,1
Транспорт и связь	327 770	1,7	169 755	1,0
Рыболовство	24 196	0,1	14 463	0,1
Прочее	436 492	2,2	572 094	3,2
Итого средств клиентов	19 466 674	100	17 613 622	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке были размещены остатки денежных средств на текущих/расчетных и депозитных счетах двух клиентов (2012 г.: пяти клиентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 391 341 тысяч рублей, или 12,3% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 2 961 865 тысяч рублей, или 16,8% от общей суммы средств клиентов).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены векселями с номиналом в рублях РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма выпущенных векселей составила 2 646 тысячи рублей (2012 г.: 27 592 тысячи рублей). Выпущенные векселя имеют сроки погашения с января 2014 года по ноябрь 2014 года (2012 г.: с февраля 2013 года по март 2013 года), процентная ставка по векселям составляет 9,0% (2012 г.: от 5,0% до 6,0%).

16. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года представляют собой производные финансовые инструменты.

Информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлена в Примечании 6.

17. Прочие обязательства

	Примечание	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера	29	77 558	79 517
Обязательство по выплате вознаграждения персоналу		61 433	46 212
Обязательства по уплате страховых взносов по обязательному страхованию вкладов		13 862	10 783
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		6 382	4 493
Расчеты по пластиковым картам		4 043	-
Кредиторская задолженность		3 621	8 138
Обязательства по выплате дивидендов	25	1 779	1 244
Резерв по обязательствам некредитного характера		208	-
Прочее		7 102	8 208
Итого прочих обязательств		175 988	158 595

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам некредитного характера:

	2013	2012
Резерв по обязательствам некредитного характера на 1 января	-	297
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) по обязательствам некредитного характера в течение года	208	(297)
Резерв по обязательствам некредитного характера на 31 декабря	208	-

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2013			2012		
	Количество акций	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стои- мость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027
Итого уставного капитала	250 000	250 000	381 027	250 000	250 000	381 027

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тысяча 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 352 357 тысяч рублей (2012 г.: 352 357 тысяч рублей). Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

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 1 866 161 тысячу рублей (2012 г.: 1 603 192 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 482 753 тысячи рублей (2012 г.: 382 468 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 12 500 тысяч рублей (2012 г.: 12 500 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.

20. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	1 821 437	1 364 392
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо	523 429	902 548
Средства в других банках	28 940	300
Корреспондентские счета в других банках	39	49
Итого процентных доходов	2 373 845	2 267 289
Процентные расходы		
Средства клиентов	1 086 579	641 802
Средства других банков	96 073	475 483
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 876	1 207
Итого процентных расходов	1 185 528	1 118 492
Чистые процентные доходы	1 188 317	1 148 797

21. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	213 631	203 420
Комиссии за перевод денежных средств	189 388	154 899
Комиссии по операциям с иностранной валютой	175 505	134 034
Комиссии за снятие наличных денежных средств	95 274	109 835
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	78 230	59 203
Комиссии за прием и пересчет выручки	53 707	53 375
Комиссии по выданным гарантиям	33 310	33 659
Прочее	39 420	32 932
Итого комиссионных доходов	878 465	781 357
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным и кассовым операциям	85 908	93 090
Комиссии по операциям с валютными ценностями	5 906	11 195
Прочее	2 130	1 657
Итого комиссионных расходов	93 944	105 942
Чистые комиссионные доходы	784 521	675 415

22. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Затраты на персонал		623 642	554 588
Расходы по аренде		90 834	102 894
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		85 961	61 916
Амортизация основных средств	11	84 208	69 399
Административные расходы		81 287	42 154
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов		56 024	65 818
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		52 308	34 805
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		42 203	58 393
Расходы на содержание основных средств, включая коммунальные расходы		28 228	26 585
Расходы на ремонт		20 959	34 363
Реклама и маркетинг		11 637	23 582
Расходы на благотворительность		1 170	43 805
Прочее		21 983	10 354
Итого операционных расходов		1 200 444	1 128 656

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	111 743	110 267
Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прошлым периодам	4 815	13 418
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(1 402)	(17 005)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в прочем совокупном доходе	1 938	(36 771)
Расходы по налогу на прибыль за год	117 094	69 909

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

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	565 928	403 939
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	113 186	80 788
Расходы по налогу на прибыль, относящиеся к прошлым периодам	4 815	13 418
Расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	234	8 761
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	(5 060)	(36 756)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	3 919	3 698
Расходы по налогу на прибыль за год	117 094	69 909

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			
Кредиты клиентам	69 966	6 316	63 650
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо по рыночным котировкам	30 005	1 938	28 067
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	15 512	(391)	15 903
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	12 287	3 045	9 242
Резервы по прочим активам	8 289	442	7 847
Валютная переоценка финансовых активов имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	2 417	2 417	-
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	548	535	13
Накопленный налоговый убыток	-	(21 538)	21 538
Прочее	7 163	417	6 746
Общая сумма отложенных налоговых активов	146 187	(6 819)	153 006
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(74 759)	278	(75 037)
Резерв под финансовые активы, имеющие в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо, созданный в налоговом учете	(14 791)	1 546	(16 337)
Основные средства	(5 303)	5 500	(10 803)
Дисконт по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и финансовым активам, заложенным по договорам репо	(2 616)	(2 533)	(83)
Валютная переоценка финансовых активов имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	-	3 430	(3 430)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(97 469)	8 221	(105 690)
Итого чистые отложенные налоговые активы	48 718	1 402	47 316

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Кредиты клиентам	63 650	6 363	57 287
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	28 067	(31 379)	59 446
Накопленный налоговый убыток	21 538	21 538	-
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	15 903	5 898	10 005
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	9 242	376	8 866
Резерв под обесценение прочих активов	7 847	(693)	8 540
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	13	-
Прочее	6 746	(1 109)	7 855
Общая сумма отложенных налоговых активов	153 006	1 007	151 999
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Переоценка основных средств	(75 037)	(5 392)	(69 645)
Резерв под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо, созданный в налоговом учете	(16 337)	3 986	(20 323)
Основные средства	(10 803)	5 313	(16 116)
Валютная переоценка финансовых активов имеющих в наличии для продажи и финансовых активов, заложенных по договорам репо	(3 513)	9 193	(12 706)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 898	(2 898)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(105 690)	15 998	(121 688)
Итого чистые отложенные налоговые активы	47 316	17 005	30 311

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 74 759 тысяч рублей было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости (2012 г.: 75 037 тысяч рублей) и отражено в составе фонда переоценки основных средств в соответствии с МСФО 16 (см. Примечание 11).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен накопленный налоговый убыток в сумме 107 689 тысяч рублей. В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации величина полученного налогового убытка была использована Банком против прибыли 2013 года.

24. Прибыль на акцию

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

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

	2013	2012
Чистая прибыль (тысяч рублей)	448 834	334 030
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	250	250
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	1 795,3	1 336,1

25. Дивиденды

	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января	1 244	581
Дивиденды, объявленные в течение года	235 000	400 000
Дивиденды, выплаченные в течение года	(234 465)	(399 259)
Дивиденды, неостребованные акционерами и списанные на нераспределенную прибыль	-	(78)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	1 779	1 244
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года, рублей	940	1 600

26. Сегментный анализ

Операции Банка организованы по трем основными бизнес-сегментам:

Казначейский бизнес - данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами, включая сделки «РЕПО», операции с иностранной валютой, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования. 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, инвестиционные банковские услуги, торговое финансирование корпоративных клиентов.

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 Банка, не вошедшие в перечисленные выше бизнес-сегменты, выделены отдельно.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе активов/обязательств бизнес-сегмента отражаются межсегментные распределения, а в составе доходов/расходов бизнес-сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью анализирует финансовую информацию, подготовленную в соответствии с требованиями российского законодательства. Эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО:

- резервы по кредитам признаются на основе российского законодательства, а не на основе модели «понесенных убытков», предусмотренных в МСФО (IAS)39;

- комиссионный доход по операциям кредитования отражается незамедлительно, а не в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- обязательства под неиспользуемые отпуска не учитываются.

Правление Банка оценивает результаты деятельности сегмента на основании суммы прибыли до уплаты налога.

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

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 981 029	-	-	-	1 981 029
Средства кредитных организаций в Банке России, включая обязательные резервы на счетах в Банке России	472 369	57 867	144 471	-	674 707
Средства в других банках	298 726	-	-	-	298 726
Кредиты клиентам	1 606 836	11 756 651	697 714	-	14 061 201
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо	5 648 456	-	-	-	5 648 456
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 032 989	1 032 989
Прочие активы	228 446	30 394	33 185	173 459	465 484
Итого активов по сегментам	10 235 862	11 844 912	875 370	1 206 448	24 162 592

Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении

Исключение взаимных остатков и реклассификации	(1 321)
Пересчет ценных бумаг по справедливой стоимости	15 014
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости	(31 212)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(313 329)
Корректировки стоимости основных средств	(2 533)
Отложенное налогообложение	48 718
Списание материалов на расходы	(27 124)
Прочие корректировки	15 382
Итого активов	23 866 187

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства					
Банка России	1 686 016	-	-	-	1 686 016
Средства других банков	175 280	-	-	-	175 280
Средства клиентов	-	5 366 762	14 048 381	-	19 415 143
Выпущенные долговые обязательства	-	-	2 477	-	2 477
Прочие обязательства	1 458	4 681	23 990	56 175	86 304
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	-	85 429	19 392	-	104 821
Итого обязательств по сегментам	1 862 754	5 456 872	14 094 240	56 175	21 470 041
Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					(1 321)
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					61 433
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера					(27 262)
Прочие корректировки					6 786
Итого обязательств					21 509 677

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

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 628 619	-	-	-	1 628 619
Средства кредитных организаций в Банке России, включая обязательные резервы на счетах в Банке России	238 638	48 459	134 636	-	421 733
Средства в других банках	314 562	-	-	-	314 562
Кредиты клиентам	1 091 154	11 157 252	500 341	-	12 748 747
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо	7 766 163	-	-	-	7 766 163
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	1 010 141	1 010 141
Прочие активы	64 244	35 265	28 518	172 018	300 045
Итого активов по сегментам	11 103 380	11 240 976	663 495	1 182 159	24 190 010
Сопоставление с активами в отчете о финансовом положении					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					(5 091)
Пересчет ценных бумаг по справедливой стоимости					981
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости					(63 455)
Резерв под обесценение кредитов клиентам					(251 638)
Корректировки стоимости основных средств					6 821
Отложенное налогообложение					47 316
Списание материалов на расходы					(14 973)
Прочие корректировки					3 763
Итого активов					23 913 734

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства					
Банка России	3 519 552	-	-	-	3 519 552
Средства других банков	440 296	-	-	-	440 296
Средства клиентов	-	5 551 071	12 044 002	-	17 595 073
Выпущенные долговые обязательства	-	22 302	5 000	-	27 302
Прочие обязательства	2 043	1 507	17 271	38 562	59 383
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	-	65 596	14 289	-	79 885
Итого обязательств по сегментам	3 961 891	5 640 476	12 080 562	38 562	21 721 491
Сопоставление с обязательствами в отчете о финансовом положении					
Исключение взаимных остатков и реклассификации					(5 091)
Начисление обязательств по неиспользованным отпускам					46 212
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера					(277)
Прочие корректировки					971
Итого обязательств					21 763 306

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	552 408	1 687 546	98 427	-	2 338 381
Процентные расходы	(96 073)	(87 051)	(1 002 485)	-	(1 185 609)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, заложенными по договорам репо	(110 729)	-	-	-	(110 729)
Комиссионные доходы	173 698	238 956	465 811	-	878 465
Комиссионные расходы	(8 974)	(11 014)	(63 075)	(10 882)	(93 945)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	188 616	-	-	-	188 616
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	52 132	56 550	(221 857)	39 928	(73 247)
Прочие доходы	129	52	5 409	21 405	26 995
Чистые операционные доходы по сегментам	751 207	1 885 039	(717 770)	50 451	1 968 927
Резервы под обесценение кредитов клиентам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	(169 607)	(2 002)	-	(171 609)
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	54	-	-	-	54
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих активов	-	(19 832)	(5 103)	(4 917)	(29 852)
Операционные расходы	(10 286)	(98 346)	(239 976)	(777 399)	(1 126 007)
Прибыль до налогообложения по сегментам	740 975	1 597 254	(964 851)	(731 865)	641 513
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(158 760)
Прибыль по сегментам					482 753
Сопоставление с прибылью до налогообложения в отчете о совокупном доходе					
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера					22 976
Доначисление резерва по кредитам клиентов					(60 604)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости					39 634
Доначисление расходов по выплате вознаграждения персоналу					(15 221)
Отложенное налогообложение					(814)
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных					(7 391)
Отражение финансового результата от операций с производными финансовыми инструментами					(2 678)
Списание материалов на расходы					(6 981)
Прочие корректировки					(2 840)
Итого прибыль					448 834

В таблице ниже приведена информация по основным отчетным бизнес-сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Казначейский бизнес	Корпоративный бизнес	Розничный бизнес	Не распределено	Итого
Процентные доходы	902 897	1 269 129	72 330	-	2 244 356
Процентные расходы	(474 583)	(119 125)	(524 813)	-	(1 118 521)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 831)	-	-	-	(4 831)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи и финансовыми активами, заложенными по договорам репо	(120 916)	-	-	-	(120 916)
Комиссионные доходы	133 221	387 209	266 856	-	787 286
Комиссионные расходы	(29 864)	(31 180)	(44 898)	-	(105 942)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	110 754	-	-	-	110 754
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(55 773)	1 564	94 935	(7 372)	33 354
Прочие доходы	69	753	5 184	5 609	11 615
Чистые операционные доходы по сегментам	460 974	1 508 350	(130 406)	(1 763)	1 837 155
Резервы под обесценение кредитов клиентам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-	(233 186)	7 194	-	(225 992)
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих активов	-	23 058	(8 072)	2 459	17 445
Операционные расходы	(9 322)	(89 112)	(161 920)	(803 707)	(1 064 061)
Прибыль до налогообложения по сегментам	451 652	1 209 110	(293 204)	(803 011)	564 547
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	-	(182 079)
Прибыль по сегментам					382 468
Сопоставление с прибылью до налогообложения в отчете о совокупном доходе					
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера					(46 656)
Доначисление резерва по кредитам клиентов					(23 650)
Пересчет кредитов по амортизированной стоимости					19 736
Доначисление расходов по выплате вознаграждения персоналу					(1 882)
Отложенное налогообложение					53 776
Расходы от предоставления кредитов по ставкам ниже рыночных					(33 462)
Отражение финансового результата от операций с производными финансовыми инструментами					(14 554)
Списание материалов на расходы					7 104
Прочие корректировки					(8 850)
Итого прибыль					334 030

27. Управление рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (отраслевой, 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.

Отраслевой риск. Одним из основных рисков является отраслевая концентрация в строительстве жилой и коммерческой недвижимости и финансирование инвесторов в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

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 как минимум ежегодно. 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.

В соответствии с кредитной политикой Банка, управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. Банк регламентирует органам и конкретным должностным лицам полномочия на совершение кредитных операций. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

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 обязательства, указанному в Примечании 29.

При возникновении проблемных активов работу координирует Кредитный Комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

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 просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 7, 8, 9, и 12.

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.

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3092-У).

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	2 594 239	61 637	33 819	2 689 695
Обязательные резервы на счетах в Банке				
России	202 338	-	-	202 338
Средства в других банках	709 918	977 883	-	1 687 801
Кредиты клиентам	12 072 731	-	-	12 072 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 547 244	-	-	3 547 244
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	2 116 223	-	-	2 116 223
Основные средства	1 034 551	-	-	1 034 551
Прочие активы	466 886	-	-	466 886
Отложенные налоговые активы	48 718	-	-	48 718
Итого активов	22 792 848	1 039 520	33 819	23 866 187
Обязательства				
Средства других банков	1 835 691	-	-	1 835 691
Средства клиентов	19 341 579	56 555	68 540	19 466 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 646	-	-	2 646
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 741	-	-	2 741
Прочие обязательства	175 828	160	-	175 988
Текущие налоговые обязательства	25 937	-	-	25 937
Итого обязательств	21 384 422	56 715	68 540	21 509 677
Чистая балансовая позиция	1 408 426	982 805	(34 721)	2 356 510
Обязательства кредитного характера	3 633 369	-	-	3 633 369

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	2 073 984	17 956	52 752	2 144 692
Обязательные резервы на счетах в Банке России	183 095	-	-	183 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 541	-	-	1 541
Средства в других банках	1 042 325	88 439	-	1 130 764
Кредиты клиентам	11 351 856	-	-	11 351 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 624 378	-	-	3 624 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	4 142 766	-	-	4 142 766
Основные средства	1 025 900	-	-	1 025 900
Прочие активы	243 760	169	81	244 010
Текущие налоговые активы	17 416	-	-	17 416
Отложенные налоговые активы	47 316	-	-	47 316
Итого активов	23 754 337	106 564	52 833	23 913 734
Обязательства				
Средства других банков	3 961 893	-	-	3 961 893
Средства клиентов	17 575 960	20 576	17 086	17 613 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 592	-	-	27 592
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 604	-	-	1 604
Прочие обязательства	156 636	1 959	-	158 595
Итого обязательств	21 723 685	22 535	17 086	21 763 306
Чистая балансовая позиция	2 030 652	84 029	35 747	2 150 428
Обязательства кредитного характера	3 608 991	-	-	3 608 991

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство 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	2 330 315	226 800	89 036	43 544	2 689 695
Обязательные резервы на счетах в Банке России	202 338	-	-	-	202 338
Средства в других банках	645 081	1 042 720	-	-	1 687 801
Кредиты клиентам	11 311 898	756 612	883	3 338	12 072 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 124 896	422 348	-	-	3 547 244
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	2 116 223	-	-	-	2 116 223
Основные средства	1 034 551	-	-	-	1 034 551
Прочие активы	236 708	200 827	5	29 346	466 886
Отложенные налоговые активы	48 718	-	-	-	48 718
Итого активов	21 050 728	2 649 307	89 924	76 228	23 866 187
Обязательства					
Средства других банков	1 811 315	13 076	117	11 183	1 835 691
Средства клиентов	15 721 355	2 459 542	1 235 412	50 365	19 466 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 646	-	-	-	2 646
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 087	654	-	-	2 741
Прочие обязательства	175 259	604	89	36	175 988
Текущие налоговые обязательства	25 937	-	-	-	25 937
Итого обязательств	17 738 599	2 473 876	1 235 618	61 584	21 509 677
Чистая балансовая позиция	3 312 129	175 431	(1 145 694)	14 644	2 356 510
Чистая внебалансовая позиция	(913 823)	(235 650)	1 146 732	-	(2 741)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 398 306	(60 219)	1 038	14 644	2 353 769
Обязательства кредитного характера	3 319 944	284 601	23 647	5 177	3 633 369

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	1 779 941	198 301	95 910	70 540	2 144 692
Обязательные резервы на счетах в Банке России	183 095	-	-	-	183 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 541	-	-	-	1 541
Средства в других банках	1 000 562	130 202	-	-	1 130 764
Кредиты клиентам	10 833 455	517 853	548	-	11 351 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 624 378	-	-	-	3 624 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	3 391 675	751 091	-	-	4 142 766
Основные средства	1 025 900	-	-	-	1 025 900
Прочие активы	240 714	3 285	8	3	244 010
Текущие налоговые активы	17 416	-	-	-	17 416
Отложенные налоговые активы	47 316	-	-	-	47 316
Итого активов	22 145 993	1 600 732	96 466	70 543	23 913 734
Обязательства					
Средства других банков	3 947 328	9 105	201	5 259	3 961 893
Средства клиентов	15 297 387	1 977 546	240 812	97 877	17 613 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	27 592	-	-	-	27 592
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 435	-	79	90	1 604
Прочие обязательства	154 689	3 770	74	62	158 595
Итого обязательств	19 428 431	1 990 421	241 166	103 288	21 763 306
Чистая балансовая позиция	2 717 562	(389 689)	(144 700)	(32 745)	2 150 428
Чистая внебалансовая позиция	(607 346)	426 633	148 846	31 804	(63)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 110 216	36 944	4 146	(941)	2 150 365
Обязательства кредитного характера	3 263 446	335 763	5 985	3 797	3 608 991

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.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2013 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 2013 года. Анализ отклонений курса валют за 2013 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2013 года может составить 2%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2013 года может составить 2%, отклонение курса прочих валют на 31 декабря 2013 года может составить 2%.

	31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	3 509	2 807
Ослабление доллара США на 2%	(3 509)	(2 807)
Укрепление Евро на 2%	(22 914)	(18 331)
Ослабление Евро на 2%	22 914	18 331

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала 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. Анализ отклонений курса валют за 2012 год показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 31 декабря 2012 года может составить 2%, отклонения курса Евро на 31 декабря 2012 года может составить 2%, отклонение курса прочих валют на 31 декабря 2012 года может составить 3%.

	31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	(7 794)	(6 235)
Ослабление доллара США на 2%	7 794	6 235
Укрепление Евро на 2%	(2 894)	(2 315)
Ослабление Евро на 2%	2 894	2 315

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, произведением 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. Риском ликвидности управляет Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 55,9% (2012 г.: 72,2%) при минимально допустимом значении 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 84,5% (2012 г.: 103,5%) при минимально допустимом значении 50%.

- 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. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 81,0% (2012 г.: 60,3%), при максимально допустимом значении 120%.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Отдел оценки рисков регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

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 отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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 Банка России на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства других банков	1 838 154	-	-	-	1 838 154
Средства клиентов	9 192 395	3 552 577	5 077 675	2 235 950	20 058 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	157	1 271	1 332	-	2 760
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 030 706	3 553 848	5 079 007	2 235 950	21 899 511

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	Итого
Обязательства					
Средства других банков	3 967 533	-	-	-	3 967 533
Средства клиентов	8 538 631	2 840 229	1 413 005	5 828 068	18 619 933
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 872	-	-	27 872
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	12 506 164	2 868 101	1 413 005	5 828 068	22 615 338

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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 689 695	-	-	-	-	-	2 689 695
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	202 338	202 338
Средства в других банках	1 642 720	45 081	-	-	-	-	1 687 801
Кредиты клиентам	80 712	2 598 166	2 567 938	6 416 940	408 975	-	12 072 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 661 520	672 155	1 213 568	-	1	3 547 244
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	1 129 308	272 059	714 856	-	-	2 116 223
Основные средства	-	-	-	-	-	1 034 551	1 034 551
Прочие активы	417 031	32 671	7 441	8 583	28	1 132	466 886
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	48 718	48 718
Итого активов	4 830 158	5 466 746	3 519 593	8 353 947	409 003	1 286 740	23 866 187
Обязательства							
Средства других банков	1 835 691	-	-	-	-	-	1 835 691
Средства клиентов	9 087 557	3 288 953	4 916 929	2 173 235	-	-	19 466 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	156	1 236	1 254	-	-	-	2 646
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 741	-	-	-	-	-	2 741
Прочие обязательства	171 313	4 675	-	-	-	-	175 988
Текущие налоговые обязательства	-	25 937	-	-	-	-	25 937
Итого обязательств	11 097 458	3 320 801	4 918 183	2 173 235	-	-	21 509 677
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(6 267 300)	2 145 945	(1 398 590)	6 180 712	409 003	1 286 740	2 356 510
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(6 267 300)	(4 121 355)	(5 519 945)	660 767	1 069 770	2 356 510	

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2 144 692	-	-	-	-	-	2 144 692
Обязательные резервы в Банке России	-	-	-	-	-	183 095	183 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 541	-	-	-	-	-	1 541
Средства в других банках	1 130 764	-	-	-	-	-	1 130 764
Кредиты клиентам	144 550	1 357 908	3 008 520	6 401 876	439 002	-	11 351 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 821 322	219 637	1 583 418	-	1	3 624 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	766 820	626 775	2 749 171	-	-	4 142 766
Основные средства	-	-	-	-	-	1 025 900	1 025 900
Прочие активы	196 071	13 516	7 293	12 428	10 232	4 470	244 010
Текущие налоговые активы	-	17 416	-	-	-	-	17 416
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	47 316	47 316
Итого активов	3 617 618	3 976 982	3 862 225	10 746 893	449 234	1 260 782	23 913 734
Обязательства							
Средства других банков	3 961 893	-	-	-	-	-	3 961 893
Средства клиентов	8 523 747	2 764 763	1 327 380	4 997 732	-	-	17 613 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 592	-	-	-	-	27 592
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 604	-	-	-	-	-	1 604
Прочие обязательства	154 638	3 957	-	-	-	-	158 595
Итого обязательств	12 641 882	2 796 312	1 327 380	4 997 732			21 763 306
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(9 024 264)	1 180 670	2 534 845	5 749 161	449 234	1 260 782	2 150 428
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(9 024 264)	(7 843 594)	(5 308 749)	440 412	889 646	2 150 428	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие 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 несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и 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 и аккредитивам 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 потребует 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.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Казначейство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной 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.

	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	2 200	-	-	-	-	2 687 495	2 689 695
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	202 338	202 338
Средства в других банках	1 577 883	45 081	-	-	-	64 837	1 687 801
Кредиты клиентам	80 712	2 598 166	2 567 938	6 416 940	408 975	-	12 072 731
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 661 520	672 155	1 213 568	-	1	3 547 244
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	1 129 308	272 059	714 856	-	-	2 116 223
Основные средства	-	-	-	-	-	1 034 551	1 034 551
Прочие активы	-	-	-	-	-	466 886	466 886
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	48 718	48 718
Итого активов	1 660 795	5 434 075	3 512 152	8 345 364	408 975	4 504 826	23 866 187
Обязательства							
Средства других банков	1 811 275	-	-	-	-	24 416	1 835 691
Средства клиентов	2 336 865	3 288 953	4 916 933	2 173 235	-	6 750 688	19 466 674
Выпущенные долговые ценные бумаги	156	1 236	1 254	-	-	-	2 646
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2 741	2 741
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	175 988	175 988
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	25 937	25 937
Итого обязательств	4 148 296	3 290 189	4 918 187	2 173 235	-	6 979 770	21 509 677
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	(2 487 501)	2 143 886	(1 406 035)	6 172 129	408 975	(2 474 944)	2 356 510
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	(2 487 501)	(343 615)	(1 749 650)	4 422 479	4 831 454	2 356 510	

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	58 599	-	-	-	-	2 086 093	2 144 692
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	183 095	183 095
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 541	1 541
Средства в других банках	1 089 002	-	-	-	-	41 762	1 130 764
Кредиты клиентам	144 550	1 357 908	3 008 520	6 401 876	439 002	-	11 351 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 821 322	219 637	1 583 418	-	1	3 624 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	-	766 820	626 775	2 749 171	-	-	4 142 766
Основные средства	-	-	-	-	-	1 025 900	1 025 900
Прочие активы	-	-	-	-	-	244 010	244 010
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	17 416	17 416
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	47 316	47 316
Итого активов	1 292 151	3 946 050	3 854 932	10 734 465	439 002	3 647 134	23 913 734
Обязательства							
Средства других банков	3 947 194	-	-	-	-	14 699	3 961 893
Средства клиентов	5 098 325	2 764 763	1 327 380	4 997 732	-	3 425 422	17 613 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	27 592	-	-	-	-	27 592
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1 604	1 604
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	158 595	158 595
Итого обязательств	9 045 519	2 792 355	1 327 380	4 997 732	-	3 600 320	21 763 306
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(7 753 368)	1 153 695	2 527 552	5 736 733	439 002	46 814	2 150 428
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(7 753 368)	(6 599 673)	(4 072 121)	1 664 612	2 103 614	2 150 428	

Изменение на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	2013				2012			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства	1,2%	0,03%	0,01%	0,5%	0,1%	0,2%	0,1%	0,6%
Средства в других банках	4,5%	0,02%	-	-	4,8%	0,01%	-	-
Кредиты клиентам	12,5%	8,4%	14,6%	10,0%	12,8%	9,0%	13,7%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,1%	7,8%	-	-	8,0%	-	-	-
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	11,2%	-	-	-	9,6%	6,3%	-	-
Обязательства								
Средства других банков	5,5%	-	-	-	5,7%	-	-	-
Средства клиентов								
- срочные депозиты юридических лиц	6,4%	4,5%	-	-	6,9%	4,1%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	9,9%	5,3%	6,1%	2,4%	10,9%	5,8%	6,0%	3,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,0%	-	-	-	5,2%	-	-	-

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций. Акции, находящиеся в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года не котируются на активном рынке.

28. 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 за 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.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2013	2012
Основной капитал	1 943 613	1 791 638
Дополнительный капитал	860 250	754 594
Итого нормативного капитала	2 803 863	2 546 232

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал требования Центрального Банка Российской Федерации к уровню капитала.

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 11,3% (2012 г.: 12,1%). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

29. Условные обязательства

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года на административное здание, расположенное по адресу: г. Владивосток, ул. Светланская, д. 47, находящееся в собственности Банка наложен арест, так как данное здание является вещественным доказательством по судебному разбирательству между третьими лицами. Претензии по данному разбирательству к Банку не предъявлялись. По мнению руководства Банка, данная ситуация не окажет отрицательного влияния на финансовое положение и деятельность Банка. Балансовая стоимость здания по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 340 592 тысяч рублей (2012 г.: 347 543 тысяч рублей).

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. Практика показывает что 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 проверке 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 по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	97 640	78 802
От 1 до 5 лет	286 691	244 228
После 5 лет	640 751	646 640
Итого обязательств по операционной аренде	1 025 082	969 670

В 2013 и 2012 году Банк не передавал объекты недвижимости, арендуемые Банком, в субаренду третьим сторонам.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам 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 создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении 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:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	2 370 946	1 858 831
Гарантии выданные	1 277 468	1 695 750
Аккредитивы	62 513	133 927
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(77 558)	(79 517)
Итого обязательства кредитного характера	3 633 369	3 608 991

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января	79 517	50 025
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение года	(1 959)	29 492
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	77 558	79 517

Активы, находящиеся на хранении. Данные средства не отражаются в отчете о финансовом положении, так как они не являются активами Банка. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

	2013	2012
Векселя	2 478	27 302
Итого активов, находящихся на хранении	2 478	27 302

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках 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 Банка способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 689 695	2 689 695	2 144 692	2 144 692
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 541	1 541
Средства в других банках	1 687 801	1 687 801	1 130 764	1 130 764
Кредиты клиентам	12 072 731	12 072 731	11 351 856	11 351 856
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 547 244	3 547 244	3 624 378	3 624 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	2 116 223	2 116 223	4 142 766	4 142 766
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 835 691	1 835 691	3 961 893	3 961 893
Средства клиентов	19 466 674	19 466 674	17 613 622	17 613 622
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 646	2 646	27 592	27 592
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 741	2 741	1 604	1 604

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, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, заложенные по договорам репо, 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. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. 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 не отличалась от их балансовой стоимости, что 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 не 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 незначительно 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.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2013 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму 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 третьему 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.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 547 243	1	3 547 244
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	2 116 223	-	2 116 223
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 741	-	2 741

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2012 года.

	Первый уровень	Третий уровень	Итого
Финансовые активы			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 541	-	1 541
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 624 377	1	3 624 378
Финансовые активы, заложенные по договорам репо	4 142 766	-	4 142 766
Финансовые обязательства			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 604	-	1 604

Реклассификаций финансовых инструментов между уровнями в течение 2013 и 2012 года не было.

31. 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: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) 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, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 689 695	-	-	2 689 695
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 577 883	-	1 577 883
- Текущие счета в банках	-	64 837	-	64 837
- Учетные векселя банков	-	45 081	-	45 081
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	8 856 033	-	8 856 033
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 527 767	-	2 527 767
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	603 171	-	603 171
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	55 834	-	55 834
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	29 926	-	29 926
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	83 480	83 480
- Муниципальные облигации	-	-	175 730	175 730
- Корпоративные облигации	-	-	2 865 685	2 865 685
- Корпоративные еврооблигации	-	-	422 348	422 348
- Корпоративные акции	-	-	1	1
Финансовые активы, заложенные по договорам репо				
- Муниципальные облигации	-	-	543 211	543 211
- Корпоративные облигации	-	-	1 573 012	1 573 012
Прочие активы				
- Средства в расчетах с платежными системами	-	196 375	-	196 375
- Дебиторская задолженность	-	52 522	-	52 522
- Расчеты по пластиковым картам	-	33 860	-	33 860
- Расчеты по конверсионным операциям	-	29 346	-	29 346
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	2	2
Итого финансовых активов	2 689 695	14 072 635	5 663 469	22 425 799
Нефинансовые активы				1 440 388
Итого активов				23 866 187

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

	Финансовые активы, оцени- ваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 144 692	-	-	2 144 692
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Производные финансовые инструменты	1 541	-	-	1 541
Средства в других банках				
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 091 131	-	1 091 131
- Текущие счета в банках	-	39 633	-	39 633
Кредиты клиентам				
- Корпоративные кредиты	-	8 555 171	-	8 555 171
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	2 324 970	-	2 324 970
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	424 704	-	424 704
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	9 122	-	9 122
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	37 889	-	37 889
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	2 803 253	2 803 253
- Корпоративные облигации	-	-	821 124	821 124
- Корпоративные акции	-	-	1	1
Финансовые активы, заложенные по договорам репо				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	2 116 744	2 116 744
- Муниципальные облигации	-	-	358 436	358 436
- Корпоративные облигации	-	-	916 495	916 495
- Корпоративные еврооблигации	-	-	751 091	751 091
Прочие активы				
- Средства в расчетах с платежными системами	-	59 180	-	59 180
- Расчеты по пластиковым картам	-	25 766	-	25 766
- Дебиторская задолженность	-	16 986	-	16 986
- Вложения в уставные капиталы прочих компаний	-	-	2	2
Итого финансовых активов	2 146 233	12 584 552	7 767 146	22 497 931
Нефинансовые активы				1 415 803
Итого активов				23 913 734

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов (Примечание 16), отражаются по амортизированной стоимости.

32. 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. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами в основном осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, за исключением предоставления кредитов связанным сторонам по ставке 0%.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Кредиты клиентам								
Кредиты клиентам по состоянию на 1 января (общая сумма)	707	-	6 663	8 143	197 058	52 514	204 428	60 657
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	11 090	14 913	6 937	2 100	3 107 936	1 526 633	3 125 963	1 543 646
Амортизация кредитов в течение года	-	-	23 496	13 795	-	-	23 496	13 795
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(11 378)	(14 206)	(31 790)	(17 375)	(2 990 824)	(1 382 089)	(3 033 992)	(1 413 670)
Кредиты клиентам по состоянию на 31 декабря (общая сумма)	419	707	5 306	6 663	314 170	197 058	319 895	204 428
Резервы под обесценение кредитов клиентам								
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	30	-	285	370	36 634	12 690	36 949	13 060
(Восстановление резерва)/Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(13)	30	(119)	(85)	48 209	23 944	48 077	23 889
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	17	30	166	285	84 843	36 634	85 026	36 949
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 1 января	677	-	6 378	7 773	160 424	39 824	167 479	47 597
Кредиты клиентам за минусом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	402	677	5 140	6 378	229 327	160 424	234 869	167 479
Проценты, полученные по кредитам клиентов	76	53	23 688	13 851	33 019	14 534	56 783	28 438

Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы:

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Текущие счета и депозиты								
Текущие счета и депозиты по состоянию на 1 января	1 582 213	451 542	198 629	124 121	180 882	1 702 988	1 961 724	2 278 651
Средства, полученные в течение года	3 709 539	3 345 625	552 831	730 619	16 668 756	21 325 292	20 931 126	25 401 536
Средства, погашенные в течение года	(3 503 675)	(2 214 954)	(502 423)	(656 111)	(16 688 506)	(22 847 398)	(20 694 604)	(25 718 463)
Текущие счета и депозиты на 31 декабря	1 788 077	1 582 213	249 037	198 629	161 132	180 882	2 198 246	1 961 724
Выпущенные долговые ценные бумаги								
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	-	-	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	-	-	-	4 758	-	4 758	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	-	-	(2 112)	-	(2 112)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	-	-	2 646	-	2 646	-
Доходы и расходы								
Процентные расходы за год	163 414	96 059	18 093	12 834	19 800	29 783	201 307	138 676
Комиссионные доходы за год	113	51	292	309	17 841	17 637	18 246	17 997

	Акционеры		Директора и ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Итого	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Гарантии и поручительства, выданные Банком связанным сторонам								
Гарантии и поручительства, выданные Банком по состоянию на 1 января	-	500 000	-	-	64 770	-	64 770	500 000
Гарантии и поручительства, выданные / (погашенные) в течение года	-	(500 000)	-	-	(64 770)	64 770	(64 770)	(435 230)
Гарантии и поручительства, выданные Банком на 31 декабря	-	-	-	-	-	64 770	-	64 770

Прочие связанные стороны представляют собой компании, контролируемые акционерами Банка, генеральными директорами этих компаний, близкими родственниками ключевого управленческого персонала и акционеров.

В 2013 году сумма выплат ключевому управленческому персоналу составила 102 474 тысяч рублей (2012 г.: 113 087 тысяч рублей).