

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «СДМ-БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Коммерческий Банк «СДМ-БАНК» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 1637. Основная деятельность Банка включает в себя предоставление ссуд и гарантий, проведение расчетных операций, операции с иностранной валютой в интересах клиентов, операции с ценными бумагами в целях поддержания уровня диверсификации активов.

Зарегистрированный головной офис Банка располагается по адресу: 125424, г. Москва, Волоколамское шоссе, 73.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года на территории Российской Федерации работает 9 филиалов Банка (в городах Санкт-Петербург, Воронеж, Пермь, Тверь, Красноярск, Нижний Новгород, Омск, Ростов-на-Дону, Екатеринбург), в Лондоне (Великобритания) работает представительство Банка.

Банк является материнской компанией банковской Группы (далее – «Банк»), в которую входит ОАО «Универсальная лизинговая компания», которая была учреждена в 2004 году в организационно-правовой форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством РФ, и в 2011 году приобретена Банком. Основной деятельностью компании является финансовая аренда.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года акциями Банка владели следующие акционеры:

Акционер	31 декабря 2013 года, %	31 декабря 2012 года, %
Наименование акционеров первого уровня:		
ООО «МИЛАВЕР-РУС»	52.16	-
Европейский Банк Реконструкции и Развития	15.00	15.00
Ландсман А.Я.	14.06	14.06
Компания ЛИО ОВЕРСИЗ ЛИМИТЕД	8.50	8.50
ООО «Гринберг-Рус»	-	15.40
ООО «АБОС Лтд.»	-	12.70
ООО «ГАРДА-23»	-	7.78
ООО «Лиг-Н»	-	7.26
ООО «Трансэкспорт»	-	6.08
Прочие (каждый менее 5%)	10.28	13.22
Итого	100.00	100.00
Наименование конечных собственников:		
Ландсман А.Я.	66.22	66.22
Европейский Банк Реконструкции и Развития	15.00	15.00
Компания «Файерберд Аврора Фанд Лимитед»	8.50	8.50
Прочие (каждый менее 5%)	10.28	10.28
Итого	100.00	100.00

Общее число акционеров первого уровня на 31 декабря 2013 года составляло: юридических лиц – 18, физических лиц – 60. Общее число акционеров первого уровня на 31 декабря 2012 года составляло: юридических лиц – 22, физических лиц – 60.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Заявление о соответствии. Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (КИМСФО).

Функциональная валюта. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное. Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с принципами учета по исторической стоимости, за исключением некоторых основных средств, инвестиционной недвижимости и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости, как поясняется ниже. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Взаимозачет. Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, только если Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Доходы и расходы не взаимозачитываются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда это требуется или разрешается стандартом бухгалтерского учета или соответствующей интерпретацией, при этом такие случаи отдельно раскрываются в учетной политике Банка.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

Признание доходов

Признание процентных доходов и расходов. Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Признание доходов от аренды. Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «Аренда» данного примечания.

Финансовые инструменты. Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыли или убыток.

Финансовые активы. Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о совокупном доходе.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках.

Инвестиции, удерживаемые до погашения Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк продаст или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Ссуды с пересмотренными условиями. В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных займов и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то она продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, она продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения относится на прибыль или убыток в составе совокупного дохода.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую она продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую она больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Выпущенные финансовые обязательства и долевого инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевого финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевого инструменты. Долевого инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевого инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевого инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты в Центральном банке Российской Федерации, средства банков и средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенные Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Аренда. Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор. Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 30 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 30 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации. Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Основные средства. Земля и здания, предназначенные для использования в выполнении работ, оказании услуг, для управленческих нужд, показываются в отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земли и зданий в результате переоценки включается в прочий совокупный доход и накапливается в капитале в той мере, в какой оно превышает предыдущее снижение стоимости тех же активов, отраженное ранее как убыток. Переоценка в пределах сумм предыдущего снижения относится на финансовый результат. Снижение балансовой стоимости земли и зданий в результате переоценки также относится на финансовый результат в сумме его превышения над остатком фонда переоценки, созданного в результате предыдущих переоценок данного актива.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Банка. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Расходы по амортизации переоцениваемых зданий отражаются в прибылях или убытках. При последующей продаже или выбытии переоцениваемых основных средств остаток фонда переоценки основных средств списывается напрямую на счет нераспределенной прибыли.

Земля, принадлежащая Банку на правах собственности, не амортизируется.

Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

Здания и сооружения	2%
Мебель и компьютерное оборудование	25%
Автомобили и другое оборудование	16.67%
Прочие	2%-33.3%

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы и/или приращения капитала (в том числе такие объекты, находящиеся на стадии строительства). Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиций в недвижимость включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Налогообложение. Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли,

отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль. Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Для целей оценки отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов инвестиционной недвижимости, оцениваемых по справедливой стоимости, предполагается, что балансовая стоимость таких объектов возмещается исключительно посредством продажи, если только такое предположение не опровергается.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год. Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала.

В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

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

Резервы предстоящих расходов. Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Банка есть обязательства (юридические или обусловленные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Банк должен будет погасить данные обязательства, а размер таких обязательств может быть оценен.

Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на конец отчетного периода с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, то резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков (если влияние стоимости денег во времени является существенным).

Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и наличии возможности для надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности.

Условные обязательства. Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Фидуциарная деятельность. Банк предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

Иностранная валюта. При подготовке финансовой отчетности Банка операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты («иностранные валюты»), отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
руб./долл. США	32.7292	30.3727
руб./евро	44.9699	40.2286

Залоговое обеспечение. Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

Уставный капитал. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки без учета налога.

Эмиссионный доход. При эмиссии сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

3. СУЩЕСТВЕННЫЕ ДОПУЩЕНИЯ И ИСТОЧНИКИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в Банке, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных, там, где это применимо с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

Земля, здания и сооружения, учитываемые по переоцененной стоимости

Банк использует в качестве справедливой стоимости принадлежащих ей земельных участков, зданий и сооружений, выполненную независимыми оценщиками.

Оценка портфеля недвижимости Банка носит субъективный характер вследствие, среди прочего, индивидуальных особенностей каждого объекта недвижимости и его расположения. Как результат, оценки Банка стоимости его недвижимости включают некоторую степень неопределенности и выполняются на основе допущений, которые могут быть неточными, особенно в периоды волатильности или небольшого количества операций на рынке коммерческой недвижимости.

Дата последней переоценки – 31 декабря 2013 года. Предварительно назначенная дата следующей переоценки – 31 декабря 2014 года.

4. ПОПРАВКИ К МСФО, ОКАЗЫВАЮЩИЕ ВЛИЯНИЕ НА ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Перечисленные ниже поправки к МСФО были применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной отчетности.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки по справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В данном стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки по справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки по справедливой стоимости.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки по справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки по справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев).

Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО 9 «Финансовые инструменты»;
- Поправки к МСФО 9 и МСФО 7 «МСФО 9: дата вступления в силу и требования к раскрытию информации на переходный период»;
- Поправки к МСБУ 32 «Взаимозачет финансовых активов и обязательств»;
- Поправки к МСБУ 36 «Обесценение активов»;
- Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- КРМСФО 21 «Сборы».

МСФО 9 «Финансовые инструменты». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В МСФО 9 были внесены поправки в октябре 2010 года и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению их признания.

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО 9:

- Все отраженные финансовые активы, которые соответствуют определению МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», должны оцениваться после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевого ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов. Кроме того, согласно МСФО 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.

- В соответствии с МСФО 9 по финансовым обязательствам, отнесенным к ССЧПУ, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. В соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, изначально классифицированного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признается в составе прибылей или убытков.

5. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА И ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Корректировки

В 2013 году Руководство Банка приняло решение раскрыть в отчете о совокупном доходе результаты переоценки иностранной валюты и чистую прибыль по операциям с иностранной валютой.

Влияние изменений на финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся на эту дату, приведено ниже:

Статья отчета о совокупном доходе	Первоначально отражено за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Сумма корректировки	Пересмотрено за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	143 692	(8 226)	135 466
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	8 226	8 226

6. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация, представленная в данном разделе, касается видов оказываемых услуг. Решения по операционной деятельности и для целей распределения ресурсов принимаются коллегиально по результатам анализа показателей деятельности Банка.

Информация, которая анализируется главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, основывается на данных управленческой отчетности, принципы составления которой отличаются от МСФО.

В соответствии с требованием МСФО 8 «Операционные сегменты» (далее «МСФО 8») Банк представил информацию по сегментам за отчетный период и сравнительные данные.

Прибыль сегмента представляет собой прибыль, заработанную сегментом до распределения расхода по налогу на прибыль. Этот показатель представляется на совещаниях по соответствующим бизнес-подразделениям, где производится коллегиальная оценка результатов по сегментам. Руководство работой бизнес-подразделения осуществляет Председатель Правления Банка; руководители соответствующих структурных подразделений входят в состав постоянных участников. Решения о распределении ресурсов принимаются Инвестиционным комитетом в соответствии с Инвестиционной политикой Банка.

В соответствии с МСФО 8 Банк выделил в своей деятельности операционные сегменты, представленные в данной финансовой отчетности. Управление данными видами деятельности осуществляется отдельно, поскольку каждый из них требует применения собственной технологии и рыночных стратегий. В связи с этим Банк объединил данные операционные сегменты в соответствии с МСФО 8 в следующие отчетные сегменты:

- обслуживания корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами;
- обслуживания частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости;
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами и операции на межбанковском рынке;
- прочие сегменты включают в себя деятельность Банка по предоставлению собственных помещений в аренду.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлечения капитала Банка. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Активы и пассивы сегментов состоят из операционных активов и пассивов, составляющих большую часть баланса, но исключая такие статьи, как налогообложение. Внутренние расходы по таким статьям, как центральное управление и заработная плата директоров учтены в результатах соответствующих сегментов.

Продолжающаяся деятельность	Обслуживание корпоративных клиентов	Обслуживание частных клиентов	Инвестиционная деятельность	Прочие сегменты	Элиминирование/прочие корректировки	За год, закончившийся 31 декабря 2013 года Итого
Процентные доходы	1 884 003	279 813	719 675	-	120 951	3 004 442
Процентные расходы	(152 336)	(1 026 177)	(197 279)	-	(6 600)	(1 382 392)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(54 259)	(10 340)	3 714	-	3 078	(57 807)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(101 592)	-	13 036	(88 556)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	76 225	95 304	(30 139)	-	(2 227)	139 163
Доходы по услугам и комиссии полученные	409 394	356 960	85	-	(30 245)	736 194
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(23 582)	(139 491)	(1 476)	-	(514)	(165 063)
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости (Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	(1 752)	(563)	2	-	24 066	22 879
Прочие доходы	113 306	13 959	2 164	46 338	(104 760)	71 007
Итого операционные доходы	2 250 999	(429 409)	395 154	53 524	16 785	2 287 053
Операционные расходы	(601 238)	(715 507)	(76 078)	(76 007)	(22 493)	(1 491 323)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 649 761	(1 144 916)	319 076	(22 483)	(5 708)	795 730
Активы сегментов	17 477 933	2 116 115	17 436 694	277 800	269 515	37 578 057
Обязательства сегментов	(13 721 298)	(17 938 008)	(1 630 508)	(48 474)	(149 512)	(33 487 800)
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	165 220	215 994	19 633	584	-	401 430
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	19 244	25 158	2 287	68	-	46 757
Капитальные затраты	1 056	1 380	125	4	-	2 565

Продолжающаяся деятельность	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Обслужи- вание частных клиентов	Инвести- ционная деятель- ность	Прочие сегменты	Элимини- рование/ прочие корректи- ровки	За год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года Итого
Процентные доходы	1 551 701	230 820	665 094	-	111 224	2 558 839
Процентные расходы	(143 295)	(849 009)	(20 329)	-	(5 493)	(1 018 126)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(145 415)	(30 236)	(748)	-	43 496	(132 903)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(19 265)	-	(35)	(19 300)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	41 066	62 124	30 136	-	10 366	143 692
Доходы по услугам и комиссии полученные	333 324	319 675	109	-	(38 759)	614 349
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(25 472)	(95 235)	(1 901)	-	(7 018)	(129 626)
Доходы от переоценки инвестиционной недвижимости (Формирование)/восстановление резерва по прочим операциям	-	-	-	(48 924)	-	(48 924)
Прочие доходы	3 935 96 328	7 215 12 725	1 2 252	- 36 184	(27 666) (89 653)	(16 515) 57 836
Итого операционные доходы	1 712 172	(341 921)	655 349	(12 740)	(3 538)	2 009 322
Операционные расходы	(547 295)	(636 983)	(65 103)	(64 875)	27 467	(1 286 789)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1 164 877	(978 904)	590 246	(77 615)	23 929	722 533
Активы сегментов	14 312 358	1 745 746	16 143 535	806 297	(454 141)	32 553 795
Обязательства сегментов	(12 019 586)	(13 730 757)	(3 336 917)	70 267	(102 956)	(29 119 949)
Прочие статьи по сегментам						
Накопленные амортизационные отчисления по основным средствам	153 004	174 786	42 477	(894)	-	369 373
Амортизационные отчисления по основным средствам за период	18 822	21 501	5 225	(110)	-	45 438
Капитальные затраты	1 036	1 183	288	(6)	-	2 501

В составе колонки «Элиминирование/прочие корректировки» в таблице выше представлены корректировки по приведению данных управленческой отчетности к требованиям МСФО.

7. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 200 000	1 200 295
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2 059 582	1 513 764
Наличные средства в кассе	1 250 355	1 170 543
Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	5 509 937	3 884 602

Остатки денежных средств в ЦБ РФ на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года включают суммы 308 560 тыс. руб. и 347 643 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ.

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	5 509 937	3 884 602
Корреспондентские счета и срочные депозиты в других банках со сроком погашения до 30 дней	3 429 186	3 230 857
	8 939 123	7 115 459
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в ЦБ РФ	(308 560)	(347 643)
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 630 563	6 767 816

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, изначально отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки:		
Долговые ценные бумаги:		
Корпоративные облигации	2 942 968	2 510 526
Банковские облигации	2 740 590	3 197 196
Государственные облигации Российской Федерации	2 433 269	1 893 846
Итого долговые ценные бумаги	8 116 827	7 601 568
Долевые ценные бумаги:		
Корпоративные акции	8 660	7 469
Итого долевые ценные бумаги	8 660	7 469
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 125 487	7 609 037

9. СРЕДСТВА В БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета в других банках	3 429 186	2 854 310
Срочные депозиты в других банках со сроком погашения более 30 дней	159 961	519 784
Итого средства в банках	3 589 147	3 374 094

10. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, предоставленные клиентам	19 493 179	16 234 936
За вычетом резерва под обесценение	(763 182)	(718 726)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18 729 997	15 516 210

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и год, закончившийся 31 декабря 2012 года представлена следующим образом:

	Ссуды, предостав- ленные клиентам
31 декабря 2011 года	584 143
Формирование резервов	134 803
Списание активов	(220)
31 декабря 2012 года	718 726
Формирование резервов	59 685
Списание активов	(15 229)
31 декабря 2013 года	763 182

Ссуды юридическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, предоставленные крупным корпоративным клиентам	12 248 424	9 974 871
Кредиты, предоставленные предприятиям среднего бизнеса	4 332 691	3 955 457
Кредиты, предоставленные предприятиям малого бизнеса	763 851	595 964
	17 344 966	14 526 292
За вычетом резерва под обесценение	(653 069)	(620 241)
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	16 691 897	13 906 051

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных крупным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Крупные корпоративные клиенты	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	898 205	-	898 205	0.00%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	11 267 214	263 649	11 003 565	2.34%
Просроченные, всего	83 005	5 022	77 983	6.05%
до 30 дней	80 407	2 424	77 983	3.01%
свыше 180 дней	2 598	2 598	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	11 350 219	268 671	11 081 548	2.37%
Итого крупные корпоративные клиенты	12 248 424	268 671	11 979 753	2.19%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных крупным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Крупные корпоративные клиенты	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	1 249 024	-	1 249 024	0.00%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	8 723 523	194 328	8 529 195	2.23%
Просроченные, всего	2 324	2 324	-	100.00%
свыше 180 дней	2 324	2 324	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	8 725 847	196 652	8 529 195	2.25%
Итого крупные корпоративные клиенты	9 974 871	196 652	9 778 219	1.97%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных предприятиям среднего бизнеса, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Предприятия среднего бизнеса	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	290 648	-	290 648	0.00%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	3 845 209	161 241	3 683 968	4.19%
Просроченные, всего	196 834	175 265	21 569	89.04%
до 30 дней	40 077	18 508	21 569	46.18%
свыше 180 дней	156 757	156 757	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	4 042 043	336 506	3 705 537	8.33%
Итого предприятия среднего бизнеса	4 332 691	336 506	3 996 185	7.77%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных предприятиям среднего бизнеса, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Предприятия среднего бизнеса	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	361 398	-	361 398	0.00%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	3 320 940	144 511	3 176 429	4.35%
Просроченные, всего	273 119	241 854	31 265	88.55%
до 30 дней	19 830	3 386	16 444	17.08%
от 31 до 60 дней	18 781	3 960	14 821	21.09%
свыше 180 дней	234 508	234 508	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	3 594 059	386 365	3 207 694	10.75%
Итого предприятия среднего бизнеса	3 955 457	386 365	3 569 092	9.77%

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных предприятиям малого бизнеса, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Предприятия малого бизнеса	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	4 007	-	4 007	0.00%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	721 585	25 016	696 569	3.47%
Просроченные, всего	38 259	22 876	15 383	59.79%
до 30 дней	8 602	1 831	6 771	21.29%
от 31 до 60 дней	7 659	3 918	3 741	51.16%
от 91 до 180 дней	4 323	2 211	2 112	51.15%
свыше 180 дней	17 675	14 916	2 759	84.40%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	759 844	47 892	711 952	6.30%
Итого предприятия малого бизнеса	763 851	47 892	715 959	6.27%

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных предприятиям малого бизнеса, по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Предприятия малого бизнеса	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	7 995	-	7 995	0.00%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	572 666	22 071	550 595	3.85%
Просроченные, всего	15 303	15 153	150	99.02%
до 30 дней	479	329	150	68.68%
свыше 180 дней	14 824	14 824	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	587 969	37 224	550 745	6.33%
Итого предприятия малого бизнеса	595 964	37 224	558 740	6.25%

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ипотечное кредитование	1 784 945	1 331 268
Потребительские кредиты	339 099	377 376
Автокредитование	24 169	-
	2 148 213	1 708 644
За вычетом резерва под обесценение	(110 113)	(98 485)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	2 038 100	1 610 159

Анализ кредитного качества ипотечных ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ипотечное кредитование				
Необесцененные ссуды	10 138	-	10 138	0.00%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1 722 651	38 241	1 684 410	2,22%
Просроченные, всего	52 156	39 386	12 770	75.52%
до 30 дней	1 804	382	1 422	21.18%
свыше 180 дней	50 352	39 004	11 348	77.46%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 774 807	77 627	1 697 180	4.37%
Итого ипотечное кредитование	1 784 945	77 627	1 707 318	4.35%

Анализ кредитного качества ипотечных ссуд по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ипотечное кредитование				
Необесцененные ссуды	16 166	-	16 166	0.00%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1 249 836	30 624	1 219 212	2.45%
Просроченные, всего	65 266	38 200	27 066	58.53%
до 30 дней	15 358	155	15 203	1.01%
от 31 до 60 дней	2 868	1 477	1 391	51.50%
от 91 до 180 дней	42 022	31 550	10 472	75.08%
свыше 180 дней	5 018	5 018	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1 315 102	68 824	1 246 278	5.23%
Итого ипотечное кредитование	1 331 268	68 824	1 262 444	5.17%

Анализ кредитного качества потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Потребительские кредиты	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	2 149	-	2 149	0.00%
Совокупно оцененные				
Непросроченные	40 544	1 550	38 994	3.82%
Просроченные, всего	4 809	2 807	2 002	58.37%
до 30 дней	897	280	617	31.22%
от 61 до 90 дней	712	147	565	20.65%
от 91 до 180 дней	619	309	310	49.92%
свыше 180 дней	2 581	2 071	510	80.24%
	45 353	4 357	40 996	9.61%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	275 781	20 824	254 957	7.55%
Просроченные, всего	15 816	7 040	8 776	44.51%
до 30 дней	9 194	1 995	7 199	21.70%
от 31 до 60 дней	1 527	390	1 137	25.54%
от 91 до 180 дней	316	237	79	75.00%
свыше 180 дней	4 779	4 418	361	92.45%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	291 597	27 864	263 733	9.56%
Итого потребительские кредиты	339 099	32 221	306 878	9.50%

Анализ кредитного качества потребительских ссуд по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Потребительские кредиты	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Необесцененные ссуды	39 939	-	39 939	0.00%
Совокупно оцененные				
Непросроченные	20 474	626	19 848	3.06%
Просроченные, всего	4 579	2 737	1 842	59.77%
до 30 дней	-	-	-	-
от 31 до 60 дней	-	-	-	-
от 61 до 90 дней	14	3	11	21.43%
от 91 до 180 дней	878	445	433	50.68%
свыше 180 дней	3 687	2 289	1 398	62.08%
Итого совокупно оцененные ссуды	25 053	3 363	21 690	13.42%
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	289 767	7 850	281 917	2.71%
Просроченные, всего	22 617	18 448	4 169	81.57%
до 30 дней	6 843	2 696	4 147	39.40%
от 31 до 60 дней	46	24	22	52.17%
свыше 180 дней	15 728	15 728	-	100.00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	312 384	26 298	286 086	8.42%
Итого потребительские кредиты	377 376	29 661	347 715	7.86%

Анализ кредитного качества автокредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен следующим образом:

Автокредитование	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	24 169	265	23 904	1.10%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	24 169	265	23 904	1.10%
Итого автокредитование	24 169	265	23 904	1.10%

По состоянию на 31 декабря 2012 года автокредиты не выдавались.

Ниже представлена информация с анализом выданных ссуд клиентам по секторам экономики по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Торговля продуктами питания	2 441 494	2 165 814
Арендный бизнес	2 234 952	1 913 216
Физические лица	2 148 213	1 708 644
Торговля автомобилями и запчастями	1 954 906	1 739 677
Сфера услуг	1 663 576	1 294 081
Торговля товарами промышленного потребления	1 399 030	539 913
Промышленность	1 361 079	1 117 785
Строительство и реконструкция, девелопмент	1 082 954	1 265 160
Торговля товарами народного потребления	1 032 009	778 271
Транспорт (перевозки)	786 499	743 066
Нефтегазовая и химическая отрасли	548 022	591 473
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	497 525	666 649
Издательство и полиграфия	250 046	75 229
Прочие	2 092 874	1 635 958
	19 493 179	16 234 936
За вычетом резерва под обесценение	(763 182)	(718 726)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	18 729 997	15 516 210

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	9 490 177	7 514 566
Ссуды, обеспеченные залогом запасов	3 624 466	2 768 838
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	2 602 339	1 763 559
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1 372 301	1 979 474
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	694 115	763 779
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	21 504	513 872
Необеспеченные ссуды	1 688 277	930 848
	19 493 179	16 234 936
За минусом резерва под обесценение	(763 182)	(718 726)
Ссуды, предоставленные клиентам	18 729 997	15 516 210

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банком было выдано ссуд 9 и 8 заемщикам, соответственно, на общую сумму 4 867 593 тыс. руб. и 4 517 262 тыс. руб., задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года значительная часть ссуд (99,89% и 99,89% всего портфеля соответственно) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 130 084 тыс. руб. и 128 172 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены в связи с тем, что заемщики не могли обслуживать кредиты в соответствии с исходными условиями кредитных договоров. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 1 932 027 тыс. руб. и 1 997 188 тыс. руб. соответственно, условия которых были пересмотрены и данный пересмотр был запланирован Банком при заключении исходных кредитных договоров.

В нижеприведенной таблице приводятся данные по обесценению ссуд, предоставленных клиентам:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	18 242 679	(758 825)	17 483 854	14 535 361	(715 363)	13 819 998
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	45 353	(4 357)	40 996	25 053	(3 363)	21 690
Необесцененные ссуды	1 205 147	-	1 205 147	1 674 522	-	1 674 522
Итого	19 493 179	(763 182)	18 729 997	16 234 936	(718 726)	15 516 210

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 17 483 854 тыс. руб. и 13 819 998 тыс. руб. соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения. По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года такие ссуды были обеспечены залогами со справедливой стоимостью 15 893 398 тыс. руб. и 12 596 325 тыс. руб. соответственно.

В состав ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения, включаются проблемные ссуды и ссуды, условия которых были пересмотрены в связи с тем, что заемщики не могли обслуживать кредиты в соответствии с исходными условиями кредитных договоров, в суммах 334 031 тыс. руб. – по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 412 881 тыс. руб. - на 31 декабря 2012 г. Размер резервов на возможные потери по указанным ссудам составил 262 108 тыс. руб. - по состоянию на 31 декабря 2013 г. и 333 641 тыс. руб. - на 31 декабря 2012 г., соответственно.

11. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	Доля собственности %	31 декабря 2013 года (тыс.руб.)	Доля собственности %	31 декабря 2012 года (тыс.руб.)
Акции				
ЗАО «ПЛАТ-ФОРМА»	25 %	250	25%	250
SWIFT	<0.1 %	56	<0.1%	50
ОАО «Универсальная лизинговая компания»	100%	101 956	100%	101 956
ОАО «Санкт-Петербургская биржа»	<0.1%	5	0,1%	5
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		102 267		102 261

12. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Еврооблигации:		
Корпоративные эмитенты РФ	437 850	984 209
Банки РФ	85 410	159 370
	523 261	1 143 579
За вычетом резерва	-	(1 878)
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения	523 260	1 141 701

Выбытие еврооблигаций в 2013 году произошло за счет их погашения в установленные сроки. Банк не осуществляла продаж ценных бумаг из данного портфеля.

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представлена следующим образом:

	Инвестиции, удерживаемые до погашения
31 декабря 2011 года	3 778
Восстановление резервов	(1 900)
Списание активов	-
31 декабря 2012 года	1 878
Восстановление резервов	(1 878)
Списание активов	-
31 декабря 2013 года	-

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства представлены следующим образом:

	Земля, здания и соору- жения	Мебель и компью- терное обору- дование	Автомо- били и другое обору- дование	Капиталь- ные вложения	Прочие	Всего
По первоначальной/оценочной стоимости						
31 декабря 2011 года	300 460	420 742	35 005	2 401	21 136	779 744
Приобретения	52 915	34 525	6 607	100	4 392	98 539
Увеличение стоимости в результате переоценки	12 950	-	-	-	-	12 950
Выбытие в состав инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	(45)	(45)
Списано при переоценке	(6 415)	-	-	-	-	(6 415)
Выбытия	-	(12 177)	(3 945)	-	(88)	(16 210)
31 декабря 2012 года	359 910	443 090	37 667	2 501	25 395	868 563
Приобретения	-	71 333	3 442	64	2 029	76 868
Увеличение стоимости в результате переоценки	28 766	-	-	-	-	28 766
Списано при переоценке	(7 006)	-	-	-	-	(7 006)
Выбытия	-	(6 271)	(2 587)	-	(304)	(9 162)
31 декабря 2013 года	381 670	508 152	38 522	2 565	27 120	958 029
Накопленная амортизация						
31 декабря 2011 года	-	318 149	21 687	-	4 695	344 531
Начисления за период	6 415	32 135	5 168	-	1 720	45 438
Списано при выбытии	-	(11 088)	(3 053)	-	(40)	(14 181)
Списано при переоценке	(6 415)	-	-	-	-	(6 415)
31 декабря 2012 года	-	339 196	23 802	-	6 375	369 373
Начисления за период	7 006	33 156	4 881	-	1 714	46 757
Списано при выбытии	-	(4 937)	(2 551)	-	(206)	(7 694)
Списано при переоценке	(7 006)	-	-	-	-	(7 006)
31 декабря 2013 года	-	367 415	26 132	-	7 883	401 430
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2011 года	300 460	102 593	13 318	2 401	16 441	435 213
31 декабря 2012 года	359 910	103 894	13 865	2 501	19 020	499 190
31 декабря 2013 года	381 670	140 737	12 390	2 565	19 237	556 599

Здания, принадлежащие Банку, были переоценены независимыми оценщиками по состоянию на 31 декабря 2013 года.

В случае, если бы земля, здания и сооружения учитывались по исторической стоимости, пересмотренной в соответствии с МСБУ 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Первоначальная стоимость	292 988	292 988
Накопленная амортизация	(34 620)	(28 760)
Остаточная балансовая стоимость	258 368	264 228

При определении рыночной стоимости имущества использовались следующие методы:

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

Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества и прочее.

14. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	Земля, здания и сооружения	Прочие	Всего
По справедливой стоимости			
31 декабря 2011 года	298 399	4 500	302 899
Приобретения	476	428	904
Увеличение стоимости в результате переоценки	(48 924)	-	(48 924)
31 декабря 2012 года	259 951	4 928	254 879
Приобретения	20 663	-	20 663
Увеличение стоимости в результате переоценки	7 186	-	7 186
31 декабря 2013 года	277 800	4 928	282 728

Инвестиционная недвижимость включает недвижимость, полученную по договорам отступного по ссудной задолженности, и сдается в аренду.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка на 31 декабря 2013 года была получена на основе оценки, проведенной независимыми оценщиками.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы:		
Уступка прав требований	22 644	28 221
Новация договора поручительства	-	14 367
Прочие	268	2 337
Итого прочие финансовые активы	22 912	44 925
За вычетом резервов под обесценение	(12 133)	(27 924)
Итого прочие финансовые активы	10 779	17 001
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата и прочие дебиторы	143 291	160 062
Предоплата по налогам кроме налога на прибыль	4 525	2 891
Внеоборотные активы	10 000	15 651
Прочие	58	153
Итого прочие нефинансовые активы до резерва под обесценение	157 874	178 757
За вычетом резервов под обесценение	(10 018)	(23 937)
Итого прочие нефинансовые активы	147 856	154 820
Итого прочие активы	158 635	171 821

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и за 2012 год, представлена следующим образом:

	Прочие активы
31 декабря 2011 года	58 037
Восстановление резервов	(6 176)
31 декабря 2012 года	51 861
Восстановление резервов	(29 710)
31 декабря 2013 года	22 151

16. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты банков	404 829	441 589
Корреспондентские счета других банков	5 369	8 830
Итого средства банков	410 198	450 419

Банком привлечены средства от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках договоров, в соответствии с условиями которых Банк обязан соблюдать определенные ограничения. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк соблюдал ковенанты, установленные данным кредитором.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	16 180 404	13 170 322
Счета до востребования	14 576 173	14 714 897
Итого средства клиентов	30 756 577	27 885 219

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам:		
Физические лица	16 982 171	13 670 529
Торговля и услуги	7 207 512	7 381 193
Строительство	1 209 920	980 473
Недвижимость	1 086 328	918 729
Промышленность	1 101 508	879 512
Финансовая	859 687	1 433 117
Наука и образование	488 353	419 794
Транспорт	444 499	666 392
Связь	227 024	133 106
Нефтегазовая и химическая отрасли	63 230	38 479
Государственные и муниципальные организации	57 399	44 168
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	35 533	25 131
Прочие	993 413	1 294 596
Итого средства клиентов	30 756 577	27 885 219

В декабре 2006 года и в декабре 2010 года Банком были привлечены средства по кредитным договорам с WORLDBUSINESS CAPITAL, INC., в соответствии с условиями которых Банк обязан соблюдать определенные ограничения, в том числе обязательные экономические нормативы, как этого требует ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк соблюдал финансовые ограничения, включая нормативы, установленные ЦБ РФ.

18. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Облигации	1 417 229	-
Расчетные векселя	232 904	101 720
Процентные векселя	39 165	17 835
Дисконтные векселя	24 705	145 190
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	1 714 003	264 745

Облигации были выпущены в марте 2013 года и номинированы в рублях. Номинальная ставка составила 12.40%, эффективная ставка 13.80%.

19. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, %	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Банк Апоалим (Швейцария)	Доллары США	15.06.2015	6.629%	65 476	60 796
Банк Апоалим (Швейцария)	Доллары США	01.10.2015	6.629%	32 741	30 407
Банк Апоалим (Швейцария)	Доллары США	31.12.2015	6.629%	81 829	75 949
Банк Апоалим (Швейцария)	Доллары США	01.03.2017	6.629%	26 198	24 341
Банк Апоалим (Швейцария)	Доллары США	31.12.2018	6.629%	98 192	91 132
Банк Апоалим (Швейцария)	Евро	31.12.2018	6.539%	89 956	80 499
Итого субординированный заем				394 392	363 124

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми другими кредиторами.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства:		
Наращенные расходы	21 806	18 023
Обязательства по заработной плате	24 114	19 930
Обязательство по страхованию банковских вкладов	16 655	13 161
Обязательства по срочным сделкам	1 238	741
	63 813	51 855
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по гарантиям выданным	35 667	28 836
Обязательство по уплате налогов и взносов во внебюджетные фонды	35 656	29 960
Прочие	23 106	27 445
	94 429	86 241
Итого прочие обязательства	158 242	138 096

Информация о движении резервов под обесценение гарантий (прочих обязательств) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и за 2012 год, представлена следующим образом:

	<u>Гарантии</u>
31 декабря 2011 года	6 145
Формирование резервов	22 691
31 декабря 2012 года	28 836
Формирование резервов	6 831
31 декабря 2013 года	35 667

21. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал Банка состоял из 7 085 631 обыкновенных акций номинальной стоимостью 50 руб. за акцию и 22 564 привилегированных акций номинальной стоимостью 50 руб. за акцию.

В период с 13 января по 23 марта 2011 года в рамках дополнительной эмиссии Банк разместил 1 066 230 дополнительных обыкновенных акций Банка номинальной стоимостью 50 рублей по цене 330,2 рублей за акцию. Акции были приобретены Европейским Банком Реконструкции и Развития, доля которого в уставном капитале Банка после размещения составила 15%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года эмиссионный доход в размере 298 758 тыс. руб. представляет собой превышение цены размещения выпущенных акций над их номинальной стоимостью.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций имеют право голоса на общем собрании акционеров. Акционеры-владельцы привилегированных акций имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также принятии решения об обращении в федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг с заявлением об освобождении Банка от обязанности осуществлять раскрытие или предоставление информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам.

22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2 343 160	1 924 299
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	204 262	185 933
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 547 422	2 110 232
Процентные доходы:		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2 338 030	1 904 118
- проценты по финансовым вложениям, удерживаемым до погашения	188 861	180 857
- проценты по средствам в банках	20 531	25 257
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	2 547 422	2 110 232
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включают:		
- проценты по финансовым активам, изначально отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	457 020	448 607
Итого процентные доходы	3 004 442	2 558 839
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
- проценты по средствам клиентов	(1 144 277)	(931 202)
- проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(159 625)	(9 517)
- проценты по средствам банков	(53 084)	(51 436)
- проценты по субординированному займу	(25 406)	(25 971)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(1 382 392)	(1 018 126)
Чистый процентный доход до формирования резервов по активам, по которым начисляются проценты	1 622 050	1 540 713

23. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Операции с долговыми ценными бумагами	(85 156)	(23 147)
Операции с долевыми ценными бумагами	(3 400)	3 847
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(88 556)	(19 300)

24. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	297 645	241 803
Операции с пластиковыми картами	220 969	169 412
Кассовые операции	111 701	104 369
Доходы за установку и обслуживание системы «Банк-Клиент»	47 796	40 612
Предоставление гарантий	46 421	24 656
Доходы от инкассации	8 113	7 777
Прочее	3 549	25 720
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	736 194	614 349
Расходы по услугам и комиссии:		
Эквайринг	(92 030)	(72 634)
Расчетные операции	(63 704)	(46 328)
Кассовые операции	(5 043)	(4 378)
Проведение операций с гарантиями	(3 695)	(5 516)
Прочее	(591)	(770)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(165 063)	(129 626)

25. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Доходы от сдачи имущества в аренду	54 538	42 754
Прочие доходы от обслуживания клиентов	8 264	8 072
Доходы от списания невостребованных остатков по излишкам в банкоматах	5 220	3 082
Доходы от реализации основных средств	316	791
Прочие	2 669	3 137
Итого прочие доходы	71 007	57 836

26. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Заработная плата и премии	657 128	583 386
Единый социальный налог	131 015	110 408
Операционная аренда	122 094	101 189
Техническое обслуживание основных средств	76 677	64 795
Профессиональные услуги	74 222	68 264
Расходы на обслуживание программных продуктов	61 191	42 151
Платежи в фонд страхования вкладов физических лиц	60 882	51 355
Охрана	49 789	48 562
Амортизация основных средств	46 757	45 438
Телекоммуникации	36 463	32 648
Расходы на рекламу	35 054	28 977
Содержание помещений и а/м	29 122	30 933
Представительские расходы	15 591	10 375
Налоги (кроме налога на прибыль)	13 113	13 243
Прочие	82 225	55 065
Итого операционные расходы	1 491 323	1 286 789

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от требований МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года, в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Вычитаемые временные разницы:		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	78 911
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	9 119
Прочие обязательства	50 475	43 282
Ссуды, предоставленные клиентам	41 530	37 854
Прочие активы	11 375	7 000
Собственные долговые обязательства	-	2 430
	103 380	178 596
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства	(259 796)	(207 438)
Инвестиции в недвижимость	(52 568)	(37 091)
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	(24 079)	-
Средства клиентов	(21 041)	(23 608)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(9 480)	-
Собственные долговые обязательства	(6 917)	-
Средства банков	(1 437)	(2 187)
	(375 319)	(270 324)
Чистые налогооблагаемые временные разницы	(271 939)	(91 728)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(54 388)	(18 346)

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и прибылью до налога на прибыль за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налога на прибыль	795 730	722 533
Налог по установленной ставке (20%)	159 146	144 507
Налоговый эффект от постоянных разниц	15 058	32 309
Влияние ставки, отличной от 20%	(8 102)	(7 686)
Эффект от разниц в ставках налогов по регионам	(2 487)	(3 287)
Расходы по налогу на прибыль	163 615	165 843
Расходы по текущему налогу на прибыль	132 043	156 316
Изменение отложенного налога на прибыль, относимого на прибыли и убытки	31 572	9 527
Расходы по налогу на прибыль	163 615	165 843
Отложенные налоговые обязательства		
Начало периода	(18 346)	(4 947)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о движении капитала	(6 074)	(3 872)
Изменение отложенного налога на прибыль за период, отраженное в отчете о прибылях и убытках	(29 968)	(9 527)
Конец периода	(54 388)	(18 346)

28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в промежуточном балансе.

Максимальный размер риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в промежуточном балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года созданный резерв на потери по гарантиям составил 35 667 тыс. руб. и 28 836 тыс. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1 704 237	1 668 571	964 709	935 873
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	4 622 261	2 311 131	4 211 696	2 105 848
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	6 326 498	3 979 702	5 176 405	3 041 721

В отношении обязательств по предоставлению ссуд и неиспользованным кредитным линиям, Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Фидуциарная деятельность – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решений в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в настоящей финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционная среда – В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Опыт прошлого показывает, что как потенциальные, так и фактически существующие финансовые трудности, наряду с увеличением уровня возможных рисков, характерных для инвестиций в страны с развивающейся экономикой, могут отрицательно отразиться как на экономике страны в целом, так и на ее инвестиционном климате в частности.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в России по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом определяется применяемыми государством мерами экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также изменениями нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2009 и 2010 годах действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в Российской Федерации; но уже в 2011 и 2012 годах в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В 2014 году в Российской Федерации увеличились риски политической и экономической нестабильности, которые могут негативно повлиять на финансовое положение Банка. Данные риски находятся вне контроля руководства Банка.

29. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам всего	1 302 791	19 493 179	941 579	16 234 936
- ключевой управленческий персонал	56 504		31 996	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	1 246 287		909 583	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(20 316)	(763 182)	(23 866)	(718 726)
- ключевой управленческий персонал	(560)		(348)	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	(19 756)		(23 518)	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	102 206	102 267	102 206	102 261
- зависимых компаний	250		250	
- компании, находящиеся под совместным контролем акционера банка	101 956		101 956	
Средства банков	232 905	410 198	349 726	450 419
- ключевой управленческий персонал	-		-	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	232 905		349 726	
Средства клиентов	301 378	30 756 577	188 542	27 885 219
- ключевой управленческий персонал	274 725		171 945	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	26 653		16 597	
Прочие обязательства	123	158 242	345	138 096
- акционеры	-		-	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	123		345	
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	122 308	4 622 261	10 890	4 211 696
- ключевой управленческий персонал	980		3 240	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	121 328		151 656	

В отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	120 778	3 004 442	97 211	2 558 839
- ключевой управленческий персонал	5 791		3 584	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	114 987		93 627	
Процентные расходы	(48 210)	(1 382 392)	(56 389)	(1 018 126)
- ключевой управленческий персонал	(12 977)		(11 137)	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	(35 233)		(45 252)	
Формирование резерва под обесценение	5 619	(57 807)	1 303	(132 903)
- ключевой управленческий персонал	(260)		(66)	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	5 879		1 369	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	123	107 220	345	135 466
- ключевой управленческий персонал	-		-	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	123		345	
Доходы по услугам и комиссии полученные	7 267	736 194	6 105	614 349
- ключевой управленческий персонал	248		267	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	7 019		5 838	
Операционные расходы за исключением расходов по оплате труда	(69 902)	(834 195)	(63 893)	(703 403)
- ключевой управленческий персонал	(20 664)		(16 913)	
- Акционеры и компании, находящиеся под совместным контролем акционеров Банка	(49 238)		(46 980)	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала Банка представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
Краткосрочные вознаграждения	(178 082)	(657 128)	(152 765)	(583 386)

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации, векселя и бессрочные облигации).
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств (исключая деривативы) определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим срокам погашения по договору.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Средства в банках

Справедливая стоимость средств в банках, была рассчитана на основе методики, используемой для расчета справедливой стоимости финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, которая описывается в разделе ниже.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, имеют фиксированные процентные ставки.

Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Балансовая и справедливая стоимости финансовых вложений, удерживаемых до погашения, отличаются и представлены в таблице ниже:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	523 260	543 821	1 141 701	1 174 425

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынка;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

31 декабря 2013 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 125 487	-	-
31 декабря 2012 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 609 037	-	-

31. ДОСТАТОЧНОСТЬ КАПИТАЛА

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением I.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 4 358 246 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 3 951 195 тыс. руб. с коэффициентами 16,91 % и 15,33 %, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 3 717 909 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 3 319 080 тыс. руб. с коэффициентами 16.73 % и 14.93 %, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 года Банк включил в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами (см. Примечание 19).

ЦБ РФ требует от банков соблюдения минимальных требований достаточности капитала, который рассчитывается на основании отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Банк выполнял требования достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление капиталом, обеспечивая требуемый уровень достаточности капитала, с целью максимизации прибыли акционеров, путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка состоит из капитала акционеров, который включает выпущенный капитал, резервы и нераспределенную прибыль, что раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала рассматривается Финансовым комитетом Банка во главе с Председателем Совета директоров ежемесячно. В ходе этого рассмотрения анализируется уровень рентабельности капитала, норматив достаточности капитала, соотношение капитала первого и второго уровня, принимаются решения о дополнительном привлечении субординированных кредитов.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2012 годом.

33. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Банком оцениваются на постоянной основе следующие основные виды рисков, присущие деятельности Банка:

- риск ликвидности;
- кредитный риск;
- рыночный риск (валютный, фондовый, процентный);
- операционные риски (правовые риски, риски мошенничества, потери репутации и т.д.).

Особое внимание Банк уделяет наличию и минимизации различных видов концентрации рисков.

Первоочередная цель системы управления рисками Банка - сохранение капитала и обеспечение доходности активов с учетом минимизации банковских рисков, достигается на основе системного комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- достижение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и стратегией развития Банка исходя из адекватности соотношения «риск-доходность»;
- качественная и количественная оценка (измерение) видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- оперативное отслеживание рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также быстрое и адекватное реагирование, направленное на предотвращение или минимизацию рисков;
- контроль за выполнением принятых решений по снижению и предотвращению рисков.

Управление рисками осуществляется на всех уровнях Банка.

Функции по оценке, контролю и управлению рисками выполняют специальные комитеты при Правлении Банка, ответственность и компетенция которых закреплена в Положении о Системе комитетов Банка:

Ключевую роль в управлении рисками играет учрежденный в 2008 году Комитет по управлению рисками при Совете директоров.

К системе управления рисками подключены все Комитеты Банка и постоянно действующие комиссии. Проведение ежедневных и еженедельных оперативных совещаний является важным элементом риск-менеджмента.

Управление рисками производится на основе разработанной матрицы рисков по видам рисков, а также карт рисков по основным направлениям деятельности Банка.

В качестве аналитического инструмента, обеспечивающего оценку потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике, применяется метод стресс-тестирования с применением сценарного анализа. В рамках стресс-тестирования анализируется воздействие на финансовое состояние Банка основных видов риска: кредитного, рыночного, операционного, риска ликвидности.

На все подразделения Банка, включая обособленное подразделение Департамент банковских рисков, возложены соответствующие функции по выявлению и контролю рисков. С 2009 года все Положения о подразделениях Банка содержат отдельные разделы, отражающие функции подразделения по вопросам управления рисками и функции подразделения в системе внутреннего контроля. В должностных инструкциях каждого сотрудника закреплена персональная ответственность за соблюдение внутренних процедур, требований законодательства и подзаконных актов.

Ниже описаны основные методы контроля и управления кредитным риском, риском ликвидности, рыночным и валютным рисками.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Целью управления кредитным риском является сохранение активов Банка и обеспечение устойчивости доходов Банка с учетом необходимости принятия риска.

Для минимизации кредитного риска все решения по выдаче кредитов, а также по изменению условий кредитования, принимаются коллегиально Кредитным комитетом Банка, за исключением ряда программ кредитования по банковским картам, решение о которых принимает Клиентский комитет.

Функции и полномочия Кредитного комитета Банка регламентируются соответствующими внутренними положениями. Основным объектом управления, с точки зрения Кредитного комитета, являются индивидуальные риски на конкретных заемщиков или Банка связанных компаний.

Лимиты полномочий (внутренние ограничения на проведение операций по кредитованию) при принятии Банком кредитных решений отражены ниже:

- Кредитный комитет утверждает все кредитные заявки, в том числе заявки филиалов, кроме заявок филиалов в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования;
- Кредитные комитеты филиалов – в рамках утвержденных лимитов самостоятельного кредитования (утверждается предел риска на 1 заемщика или группу связанных компаний, а также лимит суммы всех рисков по решениям, принимаемым кредитным комитетом филиала);
- Совет директоров принимает решение по риску на одного связанного с Банком заемщика или группу связанных с Банком компаний (связанными считаются акционеры Банка с пакетом свыше 5% голосующих акций, аффилированные лица, инсайдеры);
- Совет директоров принимает решение по сделкам с заинтересованностью со стороны Банка при сумме кредитной сделки до 2% от балансовой стоимости активов Банка;
- Совет директоров утверждает решения Кредитного Комитета в случаях, когда лимит кредитования на заемщика/группу связанных заемщиков превышает 20% от капитала Банка (действует с конца 2012 года);
- Общее Собрание Акционеров принимает решение по сделкам с заинтересованностью со стороны Банка при сумме кредитной сделки свыше 2% от балансовой стоимости активов Банка.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по балансовым и внебалансовым финансовым активам. Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

	31 декабря 2013 года		
	Максимальный размер кредитного риска	Активы с обеспечением	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 116 826	-	8 116 826
Остатки на счетах ЦБ	4 259 582		4 259 582
Средства в банках	3 589 147	-	3 589 147
Средства, предоставленные клиентам	19 493 179	(17 804 902)	1 688 277
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	523 260	-	523 260
Прочие финансовые активы	10 779	-	10 779
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1 704 237	-	1 704 237
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	4 622 261	-	4 622 261

	31 декабря 2012 года		
	Максимальный размер кредитного риска	Активы с обеспечением	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 601 568	-	7 601 568
Остатки на счетах ЦБ	2 714 059	-	2 714 059
Средства в банках	3 374 094	-	3 374 094
Средства, предоставленные клиентам	16 234 936	(15 304 088)	930 848
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	1 141 701	-	1 141 701
Прочие финансовые активы	17 001	-	17 001
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	964 709	-	964 709
Условные обязательства по предоставлению ссуд и по неиспользованным кредитным линиям	4 211 696	-	4 211 696

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, and Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года средства в ЦБ РФ составляли 4 259 582 тыс. руб. и 2 714 059 тыс. руб., соответственно. Суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств по состоянию на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 года соответствовал инвестиционному уровню BBB.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	100 744	349 830	7 304 011	264 620	106 282	8 125 487
Средства в банках	2 378 533	98 943	279 170	391 420	441 081	3 589 147
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	19 493 179	19 493 179
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	102 267	102 267
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	85 410	437 850	-	-	523 260
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	10 779	10 779

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	590 900	5 374 919	1 497 051	146 167	7 609 037
Средства в банках	1 390 702	861 195	923 535	31 627	167 035	3 374 094
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	16 234 936	16 234 936
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	102 261	102 261
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	116 855	838 817	186 029	-	1 141 701
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	17 001	17 001

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года просроченных не обесцененных финансовых активов Банк не имеет.

Географическая концентрация

Комитет по управлению рисками при Совете директоров Банка, Правление, Кредитный и Инвестиционный комитеты Банка, Комиссия по правовым вопросам и Комиссия по Службе Внутреннего Контроля осуществляют контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивают его воздействие на деятельность Банка, при получении информации о принятии нового правового акта. Данный подход позволяет Банку управлять возможными убытками от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Регионами предпочтительного расположения заемщиков и их бизнеса в рамках коммерческого кредитования являются Москва и Московская область, а также месторасположение филиалов Банка, что обусловлено возможностью контроля деятельности заемщиков, оперативного контроля наличия и условий хранения заложенного имущества.

Банком принимается в расчет географический фактор при определении лимита на контрагента в рамках корреспондентских отношений и межбанковских кредитов.

Информация о географической концентрации финансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года представлена в следующих таблицах:

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	5 509 937	-	-	5 509 937
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 760 013	102 060	263 414	8 125 487
Средства в банках	1 073 327	2 504 159	11 661	3 589 147
Ссуды, предоставленные клиентам	18 715 014	2 146	12 837	18 729 997
Финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	102 211	56	-	102 267
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	523 260	-	-	523 260
Прочие финансовые активы	9 872	907	-	10 779
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	33 693 634	2 609 328	287 912	36 590 874
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и финансовых учреждений	139 048	271 150	-	410 198
Средства клиентов	30 398 403	228 066	130 108	30 756 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 714 003	-	-	1 714 003
Субординированные займы	-	394 392	-	394 392
Прочие финансовые обязательства	63 813	-	-	63 813
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	32 315 267	893 608	130 108	33 338 983

	Россия	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	3 884 602	-	-	3 884 602
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 561 955	1 863 723	183 359	7 609 037
Средства в банках	1 069 389	2 291 571	13 134	3 374 094
Ссуды, предоставленные клиентам	15 501 015	1 444	13 751	15 516 210
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	102 211	50	-	102 261
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	1 141 701	-	1 141 701
Прочие финансовые активы	17 001	-	-	17 001
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	26 136 173	5 298 489	210 244	31 644 906
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Средства банков и финансовых учреждений	50 851	399 568	-	450 419
Средства клиентов	27 499 687	295 294	90 238	27 885 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	264 745	-	-	264 745
Субординированные займы	-	363 124	-	363 124
Прочие финансовые обязательства	51 855	-	-	51 855
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27 867 138	1 057 986	90 238	29 015 362

Риск ликвидности

Целью управления ликвидностью является получение прибыли Банка при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов.

Система управления ликвидностью Банка представляет собой совокупность системы требований и комплекс мероприятий, направленных на поддержание нормального функционирования Банка, выявление и предотвращение возможного ухудшения состояния Банка в будущем.

Оценка состояния и контроль ликвидности включает в себя регулярный сбор и предварительный анализ информации о текущем и прогнозируемом состоянии остатков на корреспондентских счетах «ностро» по всем видам валют (прогноз величины свободных ресурсов банка к размещению) и в кассе Банка.

В целях контроля и анализа текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности проводятся следующие мероприятия:

- краткосрочный прогноз ликвидности на текущий день на ежедневной основе;
- анализ текущего состояния ликвидности с использованием негативных сценариев развития и разработка действий по восстановлению ликвидности;
- ежедневный контроль нормативов деятельности Банка;
- формирование срочной структуры требований и обязательств;
- разработка комплекса мероприятий на случай непредвиденного развития событий.
- пересмотр и утверждение изменений Инвестиционной политики, Кредитной политики, Положения о создании резервов, определяющих лимиты на инструменты и контрагенты, а так же постоянный мониторинг актуальности оценки рисков по эмитентам и заемщикам.

Ответственность за разработку, проведение политики управления ликвидностью и принятие решений по управлению ликвидностью возложена на Комитет по управлению рисками при Совете Директоров.

Ежедневный контроль состояния ликвидности осуществляется на Оперативном совещании (далее – ОС) по управлению ликвидностью и контролю за рисками.

С целью управления риском ликвидности, Банком проведен анализ поведения клиентов в кризисных ситуациях и определены основные риски фондирования и резервы их покрытия. На основе данного исследования Банк применяет четыре основных негативных сценария развития событий для определения рисков фондирования:

- отток 30% средств юридических лиц;
- отток 30% средств юридических лиц и 80% средств физических лиц со счетов до востребования;
- отток 30% средств юридических лиц, 80% средств физических лиц со счетов до востребования и 60% средств с депозитов физических лиц, кроме VIP-клиентов;
- отток 30% средств юридических лиц, 80% средств физических лиц со счетов до востребования, 60% средств с депозитов физических лиц, кроме VIP-клиентов, 30% депозитов VIP-клиентов и выбор всех кредитов по пластиковым картам.

Данный сценарий реализован в отчете «Риски фондирования и резервы их покрытия», который ежедневно рассматривается на ОС по управлению ликвидностью и контролем за рисками.

Положение об управлении ликвидностью устанавливает предельные значения дефицита ликвидности в разрезе валют. Контроль соблюдения предельных значений дефицита/профицита ликвидности возложен на Директора по рискам.

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года
							Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Депозиты в ЦБ РФ	2 200 000						2 200 000
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 116 827	-	-	-	-	-	- 8 116 827
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	-	232 351	290 909	-	-	- 523 260
Средства в банках	1 447 590	25 158	45 324	11 840	-	-	- 1 529 912
Ссуды, предоставленные клиентам	189 748	1 643 905	7 657 844	8 340 457	898 043	-	- 18 729 997
Итого активы, по которым начисляются проценты	11 954 164	1 669 063	7 935 519	8 643 207	898 043		- 31 099 996
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	3 001 377	-	-	-	-	308 560	3 309 937
Средства в банках	2 059 235	-	-	-	-	-	- 2 059 235
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8 660	-	-	-	-	-	- 8 660
Финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	102 267	102 267
Прочие финансовые активы	268	-	10 511	-	-	-	- 10 779
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	17 023 704	1 669 063	7 946 030	8 643 207	898 043	410 827	36 590 874
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков и финансовых учреждений	50 000	86	35 650	319 093	-	-	- 404 829
Средства клиентов	2 123 075	1 717 710	8 504 416	4 478 974	-	-	- 16 824 175
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	38 034	1 418 360	-	-	- 1 456 394
Субординированные займы	-	-	-	206 243	188 149	-	- 394 392
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2 173 075	1 717 796	8 578 100	6 422 670	188 149		- 19 079 790
Средства банков и финансовых учреждений	5 369	-	-	-	-	-	- 5 369

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2013 года
							Всего
Средства клиентов							13 932 402
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 932 402	-	-	-	-	-	402
Прочие финансовые обязательства	257 609	-	-	-	-	-	257 609
	63 813	-	-	-	-	-	63 813
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16 432 268	1 717 796	8 578 100	6 422 670	188 149		- 33 338 983
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	9 781 090	(48 733)	(642 581)	2 220 537	709 894		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	9 781 090	9 732 356	9 089 775	11 310 312	12 020 206		
Разница между финансовыми активами и обязательствами	591 436	(48 733)	(632 070)	2 220 537	709 894		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	591 436	542 703	(89 367)	2 131 170	2 841 064		
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года
							Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Депозиты в ЦБ РФ	1 200 295						1 200 295
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 601 568	-	-	-	-	-	7 601 568
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	87 219	64 529	522 236	467 717	-	-	1 141 701
Средства в банках	1 976 082	30 809	73 786	21 372	-	-	2 102 049
Ссуды, предоставленные клиентам	846 980	2 079 054	6 313 615	5 590 218	686 343	-	15 516 210
Итого активы, по которым начисляются проценты	11 712 144	2 174 392	6 909 637	6 079 307	686 343		- 27 561 823
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	2 336 664	-	-	-	-	347 643	2 684 307
Средства в банках	1 268 315	3 730		-	-	-	1 272 045
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7 469	-	-	-	-	-	7 469
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	102 261	102 261
Прочие финансовые активы	2 435	196	1 355	13 015	-	-	17 001
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	15 327 027	2 178 318	6 910 992	6 092 321	686 343	449 904	31 644 905
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков и финансовых учреждений	-	-	53 700	387 889	0	-	441 589
Средства клиентов	3 144 739	2 262 620	6 689 918	3 741 640	186 433		16 025 350
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 731	1 873	161 152	-	-		199 756
Субординированные займы				191 493	171 631	-	363 124
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	3 181 470	2 264 493	6 904 770	4 321 022	358 064		- 17 029 819
Средства банков и финансовых учреждений	8 830	-	-	-	-	-	8 830
Средства клиентов	11 858 835	96	938	-	-	-	11 859 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 989	-	-	-	-	-	64 989
Прочие финансовые обязательства	51 855	0	0	-	-	-	51 855

ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15 165 979	2 264 589	6 905 708	4 321 022	358 064	- 29 015 362
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	8 530 674	(90 101)	4 867	1 758 285	328 279	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	8 530 674	8 440 573	8 445 440	10 203 725	10 532 004	
Разница между финансовыми активами и обязательствами	161 048	(86 271)	5 284	1 771 300	328 279	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, нарастающим итогом	161 048	74 777	80 061	1 851 361	2 179 640	

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в следующих таблицах согласно МСФО 7. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ по срокам погашения всех платежей, которые будут сделаны по финансовым обязательствам в будущих периодах, включая погашение процентов, которые относятся к будущим периодам.

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Всего
Средства банков и финансовых учреждений	50 136	87	36 834	372 091	-	459 148
Средства клиентов	2 135 377	1 747 570	9 103 977	6 058 677	0	19 045 602
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	39 848	1 756 824	-	1 796 672
Субординированные займы	2 235	4 471	20 819	293 909	207 621	529 055
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	2 187 749	1 752 127	9 201 478	8 481 502	207 621	21 830 478
Средства банков и финансовых учреждений	5 369	-	-	-	-	5 369
Средства клиентов	13 932 402	-	-	-	-	13 932 402
Выпущенные долговые ценные бумаги	257 609	-	-	-	-	257 609
Прочие финансовые обязательства	63 813	-	-	-	-	63 813
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16 446 942	1 752 127	9 201 478	8 481 502	207 621	36 089 671

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Всего
Средства банков	-	-	55 477	452 120	-	507 597
Средства клиентов	3 159 817	2 302 120	7 163 564	5 066 906	252 503	17 944 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	36 874	1 895	168 807	-	-	207 576
Субординированные займы	3 335	6 670	31 062	322 291	200 684	564 042
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	3 200 026	2 310 685	7 418 910	5 841 317	453 187	19 224 125
Средства банков	8 830	-	-	-	-	8 830
Средства клиентов	11 858 835	96	938	-	-	11 859 869
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 989	-	-	-	-	64 989
Прочие финансовые обязательства	147 149	-	-	-	-	147 149
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	15 279 829	2 310 781	7 419 848	5 841 317	453 187	31 304 962

Ниже приведены значения эффективных процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,58%	4,66%	5,31%
Средства в банках	7,65%	1,97%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	12,43%	9,24%	10,46%
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	5,5%	4,95%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	9,86%	-	4,54%
Средства клиентов	4,60%	3,38%	3,68%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,59%	-	-
Субординированные займы	-	6,58%	6,56%

Ниже приведены значения эффективных процентных ставок за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,33%	3,58%	3,66%
Средства в банках	6,24%	0,48%	0,00%
Ссуды, предоставленные клиентам	12,17%	9,63%	9,74%
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	3,58%	3,66%
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	1,65%	4,97%	3,31%
Средства клиентов	8,22%	4,78%	7,08%
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,13%	-	4,75%
Субординированные займы	-	7,07%	7,19%

Рыночный риск

Мониторинг и управление рыночными рисками является одними из основных задач риск-менеджмента. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

Под фондовым риском понимается риск колебания стоимости позиций по акциям и их производным, находящихся в портфеле Банка. Фондовый риск включает в себя специальный фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг) и общий фондовый риск (риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на фондовых рынках).

Ниже представлен анализ чувствительности справедливой стоимости акций к изменению их котировок:

31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
Справедливая стоимость портфеля акций в тыс. руб.	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения		Справедливая стоимость портфеля акций в тыс. руб.	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	
	Изменение справедливой стоимости портфеля акций	Изменение справедливой стоимости портфеля акций		Изменение справедливой стоимости портфеля акций	Изменение справедливой стоимости портфеля акций
	в тыс. руб. при увеличении котировок на 20%	в тыс. руб. при уменьшении котировок на 20%		в тыс. руб. при увеличении котировок на 20%	в тыс. руб. при уменьшении котировок на 20%
8 660	1 732	(1 732)	7 469	1 494	(1 494)

Процентный риск

Политика Банка по управлению процентным риском включает:

- контроль процентной маржи;
- поддержание процентных ставок на нижнем уровне рыночного предложения.

Руководство Банка через Финансовый комитет Банка осуществляет ежемесячный мониторинг процентной маржи. Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

Ниже представлен анализ чувствительности справедливой стоимости облигаций к изменению их котировок:

31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
Справедливая стоимость портфеля облигаций в тыс. руб.	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения		Справедливая стоимость портфеля облигаций в тыс. руб.	Влияние на капитал и прибыль до налогообложения	
	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций в тыс. руб. при увеличении котировок на 20%	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций в тыс. руб. при уменьшении котировок на 20%		Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций в тыс. руб. при увеличении котировок на 20%	Изменение справедливой стоимости портфеля облигаций в тыс. руб. при уменьшении котировок на 20%
8 116 827	1 623 365	(1 623 365)	7 601 568	1 520 314	(1 520 314)

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Наиболее уязвимыми к валютному риску статьями доходов и расходов Банка являются доходы и расходы от операций с иностранной валютой. Действия Банка, направленные на снижение его подверженности валютным рискам, включают постоянный мониторинг изменения открытой валютной позиции Банка в целом, а также в разрезе отдельных валют.

Основными инструментами минимизации валютного риска Банка являются:

- закрытие валютной позиции в целом по Банку (с учетом филиалов), рассчитанной как разница между активами и обязательствами по балансовым, срочным и внебалансовым статьям, по каждой валюте на конец каждого дня;
- ограничения на проведение операций по собственной позиции; конверсионные операции производятся в основном по заявкам клиентов, либо для закрытия позиции по итогам дня;
- контроль изменения курсов обмена валют для клиентов в течение дня в соответствии с рыночной конъюнктурой: в течение торгового дня изменение курсов обмена валют производится каждые 15 минут в соответствии с биржевыми курсами и существующим трендом.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее.

По состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Рубли	Доллары США Доллар США 1 = Руб. 32,7292	Евро Евро 1 = Руб. 44,9699	Прочие валюты	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	5 211 722	139 282	153 588	5 345	5 509 937
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 556 523	2 167 564	401 400	-	8 125 487
Средства в банках	745 704	1 488 587	1 317 068	37 788	3 589 147
Ссуды, предоставленные клиентам	16 680 290	1 603 490	443 964	2 253	18 729 997
Финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	102 211	-	56	-	102 267
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	52 134	471 126	-	523 260
Прочие финансовые активы	10 729	-	50	-	10 779
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	28 307 179	5 451 057	2 787 252	45 386	36 590 874
ФИНАНСОВЫЕ ПАССИВЫ:					
Средства банков	373 973	-	36 225	-	410 198
Средства клиентов	22 804 016	5 205 361	2 729 603	17 597	30 756 577
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 714 003	-	-	-	1 714 003
Субординированные займы	-	304 436	89 956	-	394 392
Прочие финансовые обязательства	63 813	-	-	-	63 813
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	24 955 805	5 509 797	2 855 784	17 597	33 338 983
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 351 374	(58 740)	(68 532)	27 789	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	(121 918)	49 094	71 952	872	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3 229 456	(9 646)	3 420	28 661	

По состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США Доллар США 1 = Руб. 30.3727	Евро Евро1 = Руб. 40.2286	Прочие валюты	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:					
Денежные средства и счета в ЦБ РФ	3 679 719	118 603	80 843	5 437	3 884 602
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5 406 136	1 841 222	361 679	-	7 609 037
Средства в банках	941 287	1 615 282	790 478	27 047	3 374 094
Ссуды, предоставленные клиентам	13 961 947	1 014 091	539 156	1 016	15 516 210
Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи	102 211	-	50	-	102 261
Финансовые вложения, удерживаемые до погашения	-	594 416	547 285	-	1 141 701
Прочие финансовые активы	17 001	-	-	-	17 001
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	24 108 301	5 183 614	2 319 491	33 500	31 644 906
ФИНАНСОВЫЕ ПАССИВЫ:					
Средства банков и финансовых учреждений	391 191	3 378	55 850	-	450 419
Средства клиентов	20 437 965	5 065 152	2 366 453	15 650	27 885 219
Выпущенные долговые ценные бумаги	193 049	-	71 696	-	264 745
Субординированные займы	-	282 624	80 500	-	363 124
Прочие финансовые обязательства	50 519	1 010	306	20	51 855
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ПАССИВЫ	21 072 724	5 352 164	2 574 805	15 670	29 015 362
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3 035 577	(168 550)	(255 314)	17 831	
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ	259 586	195 478	351 237	-	
ИТОГО ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3 295 163	26 928	95 923	17 831	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США и евро к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется Банком в современных экономических условиях. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Руб./доллар США 10%	Руб./доллар США (10%)	Руб./доллар США 10%	Руб./доллар США (10%)
Влияние на прибыли и убытки	965	(965)	(2 693)	2 693
Влияние на капитал	965	(965)	(2 693)	2 693
	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Руб./евро 10%	Руб./ евро (10%)	Руб./евро 10%	Руб./ евро (10%)
Влияние на прибыли и убытки	(342)	342	(9 592)	9 592
Влияние на капитал	(342)	3	(9 592)	9 592

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Операционный риск

Управление операционным риском включает следующие элементы: выявление, мониторинг и оценка, контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения причин операционного риска.

В ходе выявления операционного риска особое внимание обращается на случаи возможного пересечения полномочий и ответственности подразделений.

Банком определены основные принципы управления операционным риском в зависимости от причин и источников его возникновения: мошенничество, нарушения требований законодательства РФ, внутренних регламентов, сбои в работе информационных систем Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска на постоянной основе Банк фиксирует информацию о понесенных операционных убытках. Эти данные отражаются в Реестре сбоев в работе. Реестр используется как аналитическая база возникших сбоев в работе, понесенных в связи с этим операционных убытках, сведений о видах и размерах убытков. Ежедневно данный Реестр представляется на утреннее Оперативное совещание по управлению ликвидностью и контролем за рисками. Уровень риска (низкий, средний, высокий) определяется исходя из значения каждого индикатора.

Система контроля уровня операционного риска предусматривает осуществление контроля на всех стадиях. Основными коллегиальными органами, кроме Совета директоров и Правления Банка, осуществляющими контроль операционного риска, является Комитет по управлению рисками при Совете директоров, который осуществляет контрольные и координирующие функции в управлении операционным риском. Также функции управления операционным риском возлагается на оперативные совещания и постоянно действующие комиссии в рамках их полномочий.

Социальный и экологический риски

Оперируя в социальной среде, Банк оказывает своей деятельностью влияние не только на экономическую, но также на окружающую социальную среду. В связи с чем, социальный риск является неотъемлемой частью деятельности Банка, в частности при осуществлении кредитования предприятий.

Банк совместно с консультантами ЕБРР разработала и внедрила экологическую политику, которая определяет экологический риск как вероятность изменения и/или разрушения (гибели) экологического объекта вследствие изменений в окружающей среде.

Экологический риск включает воздействие на природную и человеческую среду в результате промышленной деятельности, а именно, загрязнение воздуха, загрязнение морской и пресной воды, хранение, переработка или захоронение отходов, загрязнение земель, воздействия на растения и животных,

Экологическая политика Банка призвана минимизировать возможность причинения вреда окружающей среде, как при деятельности самой Банка, так и в ходе деятельности клиентов и заемщиков.

Банк учитывает социальные и экологические риски в системе управления рисками, проводит категоризацию проектов на высокий/средний/низкий уровень социальных и экологических рисков. Управление потенциальными экологическими и социальными рисками осуществляется в целях минимизации основных рисков.

Контроль социальных и экологических рисков и управление ими позволяют своевременно выявлять и не допускать избыточной вовлеченности Банка в обслуживание отраслей экономики, особенно чувствительных к экологическим и социальным рискам, а также исключать возможность кредитования Банком проектов, сомнительных в экологическом и социальном плане.

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В марте 2014 года Банк зарегистрировал на российской бирже ЗАО «ФБ ММВБ» 3 выпуска биржевых облигаций серии БО-01, БО-02 и БО-03 общей номинальной стоимостью 8 000 000 000 (восемь миллиардов) рублей. Облигации имеют конечный срок погашения 5 лет с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев.