

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1. Основная деятельность Банка

Общие сведения	
Наименование кредитной организации	Банк «Клиентский» (открытое акционерное общество), Банк «Клиентский» (ОАО)
Организационно-правовая форма	Открытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	№ 2324 от 29 апреля 1993г.
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№ 1027739042891 от 05 августа 2002 года
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Лицензия № 2324 на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Банком России 08.05.2013г. Лицензия № 2324 на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Банком России 08.05.2013г.
Участие в Системе страхования вкладов	Свидетельство № 524 от 27.01.2005 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Отсутствуют
Прочие лицензии	Отсутствуют
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	119526, г. Москва, Проспект Вернадского, дом 97, корп.3
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве	Операционный офис «Измайлово» по адресу: 105037, г. Москва, ул. 3-я Прядильная, д.3. Операционный офис «Новослободский» по адресу: 127006, г. Москва, ул. Краснопролетарская, д.7. Операционный офис «Строгино» по адресу: 123592, г. Москва, бульв. Строгинский, д.26, корп.2, пом. XIV. Операционный офис «Шоссе Энтузиастов» по адресу: 111123, Москва, Шоссе Энтузиастов, д.31, стр.38. Операционный офис «Таганский» по адресу: 109044, г.Москва, ул.Земляной Вал, д. 54, стр.2
Структурные подразделения, расположенные в Московской области	Операционный офис «Фрязино», расположенный по адресу: 141195, Московская обл., г. Фрязино, ул. Лесная, д.4. Операционный офис «Химки», расположенный по адресу: 141400, Московская обл., г.Химки, ул.Молодежная, д. 50, помещение №29, литер А
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	Афипский филиал 2324/1 расположен по адресу: 353240, Россия, Краснодарский край, Северский район, ст. Северская, ул. Ленина 73. Операционный офис «Ростовский» 2324/1/1 по адресу: 344082, Россия, г. Ростов-на-Дону, Ленинский р-н, ул. Большая Садовая, д.34. Дополнительный офис «Суворовский» по адресу: 350000, Краснодарский край, г.Краснодар, Центральный внутригородской округ, ул. Суворова, д. 151.
Структурные подразделения, расположенные за рубежом РФ	Красноярский филиал 2324/2 расположен по адресу: 660021, Россия, г.Красноярск, Проспект Мира, 153/2, помещение 37. Дополнительный офис «Норильский» по адресу: 663300, Россия, Красноярский край, г. Норильск, ул. Мира, д.1, пом. 332
	Отсутствуют

Дополнительные сведения

Сайт	www.klientsky.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Банк является членом Национальной валютной ассоциации. Банк является участником Некоммерческого партнерства «Национальное бюро кредитных историй АРБ»
Членство в SWIFT	Участник SWIFT
Участие в платежных системах	CONTACT Осуществляет эмиссию и эквайринг банковских карт в системах расчетов MasterCard Int. И VISA International
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	VTB Bank (Deutschland) AG
Дочерние и зависимые компании	отсутствуют
Реестродержатель	Реестродержателем является Банк в соответствии с п. 8.1 Устава кредитной организации

Банк «Клиентский» (Открытое акционерное общество), далее по тексту – Банк, создан путем реорганизации КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КЛИЕНТСКИЙ», учрежденного в организационно-правовой форме Товарищество с ограниченной ответственностью решением Общего собрания пайщиков № 1 от 12.04.93г. Устав Банка зарегистрирован Центральным Банком РФ 29.04.93г., регистрационный номер 2324.

По решению Общего собрания участников (Протокол № 27 от 16.11.98г.) Банк преобразован в открытое акционерное общество.

23.07.2007г. Банком России зарегистрирована новая редакция Устава Банка, утвержденная решением годового Общего собрания акционеров 23.05.2007г. (протокол № 14) в связи с изменениями действующего законодательства и для решения в Уставе вопросов, связанных с совершенствованием корпоративного управления. Прочие изменения зарегистрированы Банком России 08.04.2008г., 10.11.2008г., 14.07.2010г.

Банк осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не контролировал и не имел возможность распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

В соответствии с Реестром владельцев именных ценных бумаг Банка «Клиентский» (ОАО) по состоянию на текущую отчетную дату владельцами акций Банка являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	ООО «Метлесгрупп»	11 256,0	17,92
2	ООО «Базис Нью Проект»	11 256,0	17,92
3	ООО «Инвестпроф»	11 222,5	17,87
4	ООО «Юни Верси»	11 191,0	17,82
5	ООО «Истринвестфинанс»	8 540,0	13,59
6	Лопатов Андрей Вячеславович	6 250,0	9,95
7	ЗАО «К.Финанс»	3 094,5	4,93
	Итого	62 810,0	100

В течение текущего отчетного периода изменений в составе акционеров не было.

Информация о конечных бенефициарах и степени влияния каждого из них на акционеров Банка – юридических лиц размещена на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети интернет и на официальном сайте Банка <http://www/klientsky.ru/> в разделе «О Банке. Общая информация».

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей. Опубликование настоящей финансовой отчетности будет осуществлено на официальном сайте Банка: <http://www/klientsky.ru/>.

Деятельность Банка организована по следующим основным бизнес - сегментам:
- операции на рынке межбанковского кредитования;

- услуги корпоративным клиентам. Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий, кредитование, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой;
- услуги, оказываемые физическим лицам, включают услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Российская Федерация. Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. Основы представления отчетности

Прилагаемая финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность составлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

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

	Прибыль	Капитал
РПБУ	190 320	937 080
- корректировки по ТСС	1 105	17 875

- корректировки амортизации	(2 052)	42 908
- корректировки обесценения	15 296	(80 999)
- прочие корректировки:	(1 012 859)	(28 753)
1. Корректировки отложенного налогообложения	0	(23 951)
2. Иные факторы, в том числе:	(1 012 859)	(4 802)
- реклассификация операций с собственниками в отдельную статью в составе собственных средств Банка	(997 507)	0
- корректировки, связанные с переоценкой ОС и расчетом амортизационных отчислений ОС за прошлые годы	0	7 958
- корректировки, связанные с расчетом амортизационных отчислений ОС - в отчетном периоде	1 883	1 883
- корректировки, связанные с признанием налога на добавленную стоимость в стоимости основных средств	0	2 011
- корректировки, связанные с признанием в составе имущества объектов, принятых по договору лизинга	0	1 469
- корректировки, связанные с отражением выданных гарантий по амортизированной стоимости	(5 577)	(5 627)
отражение резерва под неиспользованные отпуска сотрудникам Банка	(11 658)	(12 350)
МСФО	(809 308)	888 111

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства Банка номинированы в российских рублях. Денежные активы и обязательства переведены в национальную валюту по официальному курсу Банка России на дату составления баланса.

Функциональной валютой Банка является российский рубль.

Официальный обменный курс, установленный Банком России на 31 декабря 2013 года и используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год: 30,3727 рублей за 1 доллар США) и 44,9699 рубль за 1 ЕВРО (2012 год: 40,2286 рублей за 1 ЕВРО).

Российская Федерация до 31 декабря 2002 года считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, данная финансовая отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Перерасчет производился на основании индексов потребительских цен РФ (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки элементов финансовой отчетности

При отражении **финансовых инструментов** Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,

- по амортизированной стоимости
- по себестоимости.

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

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен) для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости Банком применяется следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) корректируется учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам Банк проводит корректировку указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, не котируемым на активном рынке, определяется с помощью следующих методов оценки:

- модель дисконтируемых денежных потоков.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между

первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

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

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие кредитные убытки. Расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены.

В тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении:

- инвестиций *в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок* и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена;

- производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.*

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также

налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

При отражении **нефинансовых инструментов** Банк использует следующие методы оценки

- по себестоимости;
- по справедливой стоимости.

4.2. ПЕРВОНАЧАЛЬНОЕ ПРИЗНАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Банк признает финансовый инструмент в своем отчете о финансовом положении только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этого финансового инструмента. Финансовый инструмент отражается в учете на дату перехода прав собственности, если только сделка с финансовым инструментом не признается сделкой со стандартными условиями расчетов.

Под стандартными условиями расчетов понимаются расчеты по гражданско-правовым сделкам покупки и продажи финансовых активов, одной из сторон в которых выступает Банк, заключенные на организованном рынке ценных бумаг. При этом договор, предусматривающий взаимозачет изменений стоимости договора, не относится к числу договоров со стандартными условиями расчетов. Такие договоры учитываются как производные в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансового актива путем покупки и продажи *непроизводных финансовых активов* отражается в учете на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи (перехода права собственности); и
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, только в отношении финансовых активов, не относящихся к активам, отражаемым по себестоимости или амортизированной стоимости. При этом изменение справедливой стоимости активов, классифицированных как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, относится на прибыль или убыток, за исключением долевых инструментов, по которым переоценка отражается через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа *производных финансовых активов* отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

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

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по

справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью.

Разница между справедливой стоимостью финансового инструмента, оцениваемого по амортизированной стоимости, и его контрактной стоимостью признается в совокупных доходах по статьям «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных» или «Расходы (доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных», соответственно.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, не существует ликвидного рынка, в целях определения их справедливой стоимости Банк применяет суждения, основанные на текущих экономических условиях и специфических рисках, сопряженных с конкретным инструментом.

При определении рыночной ставки предоставленных ссуд/кредитов и привлеченных депозитов/вкладов Банк использует:

- тарифы, применяемые Банком при кредитовании независимых и несвязанных с Банком лиц.

Справедливая стоимость финансового инструмента признается Банком равной его договорной стоимости в том случае, если его фактическая процентная ставка не отклоняется от рыночной более чем на 20%.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, носящих характер «до востребования», признается Банком равной его договорной стоимости.

Выбранный метод первоначального признания финансового актива применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

4.3. ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

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

Основными факторами, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет («события убытка»), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует.

Финансовый актив считается обесцененным:

- если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок;
- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

При пересмотре условий, связанных с финансовыми активами, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, даже если справедливая стоимость нового финансового актива увеличивается, данный актив признается как обесценившийся (частично или полностью).

Под пересмотром условий подразумевается

- заключение соглашения об изменении сроков платежей, связанных с финансовым активом;
- заключение соглашения об изменении юридической формы актива;
- заключение соглашения об изменении стоимости и/или размера процентных ставок финансового актива.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета оценочного резерва. Величина убытка от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента (т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании). Суммы создаваемого и восстанавливаемого (реверсируемого) оценочных резервов признаются в прибыли или убытке за период, в котором фактически происходило изменение суммы убытка от обесценения актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Будущие потоки денежных средств для финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе сформированных Банком допущений об объемах/уровне убытков, которые могут возникнуть в результате допускаемых заемщиком просрочек в исполнении своих обязательств.

Финансовые активы могут быть объединены Банком в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска. В этом случае оценка обесценения осуществляется на совокупной основе.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Для *финансовых активов, учитываемых по себестоимости*, балансовая стоимость актива уменьшается непосредственно на сумму убытка от обесценения. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной эффективной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. В качестве рыночных Банк использует действующие на организованном рынке ценных бумаг ставки по государственным облигациям, LIBOR, своповые или иные ставки-ориентиры, в зависимости от вида оцениваемого актива. Убытки от обесценения данного вида активов признаются в прибыли или убытке за период. Восстановлению такие убытки не подлежат.

Для *финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являющихся долговыми инструментами*, при наличии убытка от обесценения, накопленный убыток (в том числе и признанный ранее в капитале в качестве снижения справедливой стоимости имеющегося в наличии для продажи финансового актива) подлежит списанию из капитала и признанию в качестве прибыли или убытка за период. Величина убытка, списываемая со счетов учета капитала (статья «Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи») представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли или убытке.

В отношении долевого инструмента, классифицированного в качестве оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- существенное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости его приобретения является признаком обесценения;
- сумма убытка от обесценения восстановлению через прибыли или убытки не подлежит.

4.4. ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

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

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

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

Критерии прекращения признания переданного финансового актива:

- вместе с активом Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом;
- в результате передачи финансового актива Банк утратил контроль над ним.

При наличии признаков, отвечающих критериям прекращения признания, права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

Утрата Банком **контроля** над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагентов в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжения потоками денежных средств по финансовому активу.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать. При переоформлении активов в случае если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

4.5. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций. Составляемая финансовая отчетность Банка не является консолидированной.

В обозримом будущем Банк не имеет намерений приобретать и/или создавать дочерние либо ассоциированные компании, соответственно в настоящей Учетной политике не отражен порядок признания, оценки и отражения в отчетности указанных компаний.

4.6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. К денежным средствам и эквивалентам относятся деньги в кассе и все межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования». Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Все прочие краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках.

4.7. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ НА СЧЕТАХ В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

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

4.8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, предназначенные для торговли, в состав которых включаются активы:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;

в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования)

- прочие финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих активов может быть достоверно оценена.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» находящиеся в собственности ценные бумаги, если:

- они обращаются на организованном рынке ценных бумаг на территории Российской Федерации и иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений;

- они обращаются на иных площадках, информация о ценах раскрывается организаторами торгов в публичных источниках, и Банк или его брокер имеют свободный доступ на данные площадки в силу заключенных соглашений.

Банк классифицирует в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли» производные финансовые инструменты, возникающие в результате сделок, заключенных на организованном фондовом рынке на территории Российской Федерации или иностранных государств, доступ к которым имеет Банк или его брокер в силу заключенных соглашений, или базисная переменная, в отношении которой Банк признает производный финансовый актив, обращается на организованном рынке ценных бумаг.

Справедливой стоимостью финансовых активов, предназначенных для торговли, при первоначальном признании признается стоимость приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок. При определении рыночных котировок все финансовые активы оцениваются по:

- Для финансовых активов, *обращающихся на активном рынке* с установлением по ним соответствующей рыночной котировки, справедливой стоимостью признается средневзвешенная цена.

- Для финансовых активов, *обращающихся на внебиржевом рынке*, справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку при условии, что не произошло существенных изменений в текущей экономической среде с момента проведения сделки и до отчетной даты.

Для *долговых обязательств* текущая (справедливая) стоимость определяется как рыночная цена на том рынке, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним финансовым активом на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с финансовыми активами.

Рыночная цена принимается по данным организатора торговли.

Если один и тот же финансовый актив обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот финансовых активов больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

В составе финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции
- Векселя
- Производные финансовые активы
- Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

4.9. СДЕЛКИ ПРОДАЖИ (ПОКУПКИ) ЦЕННЫХ БУМАГ С ОБЯЗАТЕЛЬСТВОМ ОБРАТНОГО ВЫКУПА (ПРОДАЖИ), ЗАЙМЫ ЦЕННЫХ БУМАГ

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг.

Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи.

В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отчете о финансовом положении как «активы, переданные без прекращения признания» и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупных

доходах по строке «Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.10. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства, размещенные в других банках, учитываются по данной статье в том случае, когда:

- денежные средства предоставлены банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату;
- возникающая в ходе предоставления денежных средств дебиторская задолженность не имеет котировок на открытом рынке;
- при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты, авансы предоставленные и дебиторская задолженность оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем указанные финансовые активы учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложен в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость средств в других банках корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения финансовых инструментов в форме средств, размещенных в других банках, изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают банки, выделяются следующие классы:

- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в Банке России;
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках
- Текущие кредиты и депозиты, размещенные в иностранных банках
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими российскими банками
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими иностранными банками
- Дебиторская задолженность
- Средства в других банках с ограниченным правом использования
- Просроченные средства в других российских банках
- Просроченные средства в других иностранных банках

4.11. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита, не являющимся кредитной организацией классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

При первоначальном признании предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленной суммы плюс понесенные затраты по сделке.

В дальнейшем кредиты, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, кредиты «овердрафт» и «до востребования») оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям кредитного договора за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора.

Срочные кредиты оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для кредитов с аналогичными условиями размещения за вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) от предоставления активов по ставкам выше (ниже) рыночных. Впоследствии оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Предоставленные кредиты и авансы отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Резерв под обесценение кредитов формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения. Сумма резерва представляет собой разницу между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью кредита, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному кредиту.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании качества обслуживания долга, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам на основании оценки их финансового состояния, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процессуальных и исполнительных процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм и уменьшение ранее созданного резерва отражается в отчете о совокупных доходах.

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Применяемые Банком методы оценки, а также порядок определения справедливой и амортизированной стоимости и порядок учета разницы между справедливой и контрактной стоимостями изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки. Применяемые Банком методы оценки изложены в разделе «Первоначальное признание финансовых инструментов».

Впоследствии балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности корректируется с учетом амортизации дохода/(расхода), признанного в отчете о прибылях или убытках в момент первоначального признания финансового актива. Величина амортизации определяется с использованием метода эффективной ставки процента, и отражается в отчете о совокупных доходах по статье «Процентные доходы».

Порядок определения обесценения кредитов и дебиторской задолженности изложен в разделе «Обесценение финансовых активов» настоящей Учетной политики.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, контрагентами по операциям с которыми выступают лица, не признаваемые банками, выделяются следующие классы:

- Текущие корпоративные кредиты российским компаниям;
- Текущие корпоративные кредиты иностранным компаниям;
- Текущие кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели;
- Текущие ипотечные кредиты;
- Текущие кредиты государственным и муниципальным организациям;
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо");
- Текущая дебиторская задолженность;
- Просроченные кредиты российским компаниям;
- Просроченные кредиты иностранным компаниям;
- Просроченные кредиты физическим лицам – предпринимателям;
- Просроченные кредиты физическим лицам;
- Просроченная дебиторская задолженность;

4.12. ВЕКСЕЛЯ ПРИОБРЕТЕННЫЕ

Приобретенные векселя включаются в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, средства в других банках или кредиты и авансы клиентам в зависимости от их экономического содержания.

Приобретенные векселя включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при соблюдении следующих условий:

- вексель приобретен с целью дальнейшей перепродажи в течение 6 месяцев с момента приобретения;
- имеется доступная информация о внебиржевых котировках векселя;
- информация о финансовом состоянии векселедателя публикуется в СМИ и иных доступных источниках;
- вексель не является просроченным в соответствии с вексельным законодательством.

Впоследствии приобретенные векселя учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для указанных категорий активов.

4.13. ДОЛЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

Банк принял решение досрочно принять новый стандарт МСФО (IFRS) 9. Воздействие классификации инструментов по новым правилам не оказало существенного влияния на показатели финансового отчета, отчета о прибылях и убытках и отчета о прочих совокупных доходах Банка. При досрочном принятии нового стандарта Банк воспользовался правом не применять его ретроспективно, то есть сопоставимые данные за предыдущий отчетный период не пересчитывались.

Данная категория включает долевыми финансовыми инструментами, которые не классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Изменение справедливой стоимости этих долевыми финансовыми инструментами отражается через прочий совокупный доход. Последующий перенос сумм из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков не производится, но накопленные прибыли или убытки могут быть перенесены в другие статьи в составе капитала.

Первоначально долевыми инструментами оцениваются по справедливой стоимости, равной стоимости приобретения. Впоследствии эти активы переоцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе их рыночных котировок.

Если инвестиции, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, могут быть оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевыми инструментами несвязанным третьим сторонами, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки, то данные инвестиции признаются в отчетности по этой справедливой стоимости. Информация о примененных методиках оценки подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, Банком, как исключительный случай, применяется оценка по себестоимости. Информация о данном исключении подлежит раскрытию в примечаниях к соответствующей статье балансового отчета.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, отражаются непосредственно в капитале через отчет о совокупных доходах, за исключением положительных и отрицательных курсовых разниц, вплоть до прекращения признания данного финансового актива. Накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее признанные в капитале, переносу на счет прибылей и убытков не подлежат.

Дивиденды полученные отражаются в отчете о совокупных доходах в составе статьи «Доходы по дивидендам».

В составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства
- Долговые обязательства субъектов РФ и МОВ
- Корпоративные долговые обязательства
- Корпоративные акции, котируемые на активном рынке;
- Корпоративные акции, отраженные по исторической стоимости

4.14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

Данная категория активов включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых руководство Банка имеет документально

подтвержденное твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения и целью инвестиций в которые является получение процентного дохода.

Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, учитываются по стоимости приобретения (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной доходности за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, отражаются в консолидированном отчете о совокупных доходах в составе статьи «Процентные доходы».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, отражается на дату заключения сделки, которая является датой, на которую у Банка возникает обязательство купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

В составе финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

- Государственные долговые обязательства;
- Муниципальные долговые обязательства;
- Корпоративные долговые обязательства;
- Векселя;
- Прочие финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости.

4.15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика.

Прочие основные средства отражены по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (при их наличии).

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

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах как расход от обесценения основных средств.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их осуществления.

4.16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В случае приобретения недвижимости (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое), Банк классифицирует его в категорию «Инвестиционная недвижимость» в том случае, если это имущество используется Банком с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования при оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость может представлять собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке. Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, определяемой профессиональными оценщиками ежегодно. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о совокупных доходах в составе прочих операционных доходов.

4.17. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ (ГРУППЫ ВЫБЫТИЯ), КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи, а не в результате продолжения эксплуатации.

Прекращенная деятельность – это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «удерживаемая для продажи», и

- представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Долгосрочные активы (или группы выбытия), «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Группа выбытия – группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции или посредством продажи или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

4.18. АМОРТИЗАЦИЯ

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	30
Компьютерная и оргтехника	50
Прочее оборудование	15
Улучшения арендованного имущества	100
Объекты НМА	10

4.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупных доходах в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Прямые затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования с использованием норм амортизации 10% в год.

4.20. ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором на счете прибылей и убытков с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, платежи, представляющие собой суммы штрафов и неустойки, причитающихся арендодателю, отражаются как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

4.21. ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Когда Банк выступает в роли лизингодателя, в начале периода финансового лизинга, дисконтированная стоимость лизинговых платежей («чистая инвестиция в лизинг») отражается в составе дебиторской задолженности. Разница между валовой и чистой инвестицией в лизинг отражается как незаработанный финансовый доход. Доход по лизингу отражается в течение срока лизинга с использованием метода чистых инвестиций, который отражает постоянную норму доходности.

Началом срока лизинга считается дата завершения строительства, установки или приобретения имущества Банком, а в случае, если имущество было отражено на балансе лизингодателя до момента заключения лизингового соглашения – дата заключения такого соглашения.

Авансовые платежи, полученные лизингодателем до начала лизинга, уменьшают чистую инвестицию в лизинг.

Финансовый доход от лизинга отражается в составе прочих операционных доходов в отчете о прибылях и убытках.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

Когда Банк выступает в роли лизингополучателя, в начале периода финансового лизинга стоимость имущества, полученного по договорам лизинга, отражается в составе соответствующей категории основных средств в суммах, равных справедливой стоимости имущества, полученного в лизинг, или, если эта сумма ниже, дисконтированной стоимости арендных платежей, величина каждого из которых определяется при заключении договора лизинга, и амортизируется в соответствии с учетной политикой Банка.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с финансовым лизингом, включаются в стоимость актива.

Обязательства Банка по оплате стоимости полученного имущества отражаются в составе кредиторской задолженности и в дальнейшем уменьшаются на сумму финансовой составляющей осуществленных лизинговых платежей. Минимальные платежи по лизингу отражаются как финансовые расходы и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовые расходы по активу, полученному в лизинг, распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Процентная составляющая лизинговых платежей отражается в составе процентных расходов в отчете о прибылях и убытках. В качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре лизинга, если ее можно измерить, либо процентная ставка по кредитам, доступная лизингополучателю.

В случае обесценения чистых инвестиций в лизинг создается резерв под обесценение. Финансовый лизинг обесценивается, если его балансовая стоимость превышает его оценочную возмещаемую стоимость. Сумма убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с учетом первоначальной эффективной процентной ставки по причитающимся лизинговым платежам.

4.22. ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), привлеченные субординированные займы, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, депозиты «до востребования»), оцениваются по номинальной стоимости, увеличенной на сумму процентов, начисленных, но не полученных на отчетную дату, по условиям договора. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для депозитов с аналогичными условиями привлечения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью заемных средств отражается на счете прибылей и убытков как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается на счете прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственную задолженность, она исключается из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного погашения.

В составе привлеченных заемных средств, классифицированных в качестве финансовых обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, выделяются следующие классы:

–Корреспондентские счета и межбанковские привлечения «овернайт» и «до востребования»

–Текущие срочные кредиты и депозиты других банков

–Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками

–Просроченные привлеченные средства банков

–Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям

–Средства государственных и общественных организаций, в т.ч.

–*Текущие/расчетные счета*

–*Срочные депозиты*

–Средства прочих юридических лиц, в т.ч.

–*Текущие/расчетные счета*

–*Срочные депозиты*

–Средства физических лиц, в т.ч.

–*Текущие счета/счета до востребования*

–*Срочные вклады*

В отношении подлежащих возврату заемных средств Банк раскрывает следующую информацию:

- информацию по неисполнению обязательств в течение отчетного периода по выплате основной суммы долга, уплате процентов, резервному фонду или условиям погашения подлежащих оплате заемных средств;

- балансовую стоимость подлежащих оплате заемных средств, но не погашенных на отчетную дату;

- если неисполнение обязательств было устранено, или условия привлечения средств, подлежащих возврату, были пересмотрены до того, как финансовая отчетность была утверждена для издания.

4.23. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые обязательства, предназначенные для торговли, в состав которых включаются обязательства:

- а) приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- б) являющиеся частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли;
- в) являющиеся производным инструментом (кроме случая, когда производный инструмент определен в качестве эффективного инструмента хеджирования), если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия);
- г) обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок на продажу финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

- прочие финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены Банком в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в связи с тем, что иная классификация приведет к появлению в учете несоответствий, влекущих искажение финансовой отчетности и введение пользователей в заблуждение, при условии, что справедливая стоимость этих обязательств может быть достоверно оценена.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением описанных в разделе «Ключевые методы оценки» настоящей Учетной политики методик оценки.

4.24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии долговые обязательства, по которым невозможно достоверно определить сумму будущего денежного потока денежных средств (например, векселя со сроком «по предъявлению») отражаются по стоимости привлеченных средств, увеличенной на сумму процентов (дисконта), начисленных, но не выплаченных кредитору (держателю векселя) на отчетную дату, по условиям выпуска долговых обязательств. При этом Банк полагает несущественной разницу между процентами, начисленными по эффективной первоначальной процентной ставке, и начисленными по простой процентной ставке по условиям договора. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как процентный расход.

Срочные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму будущих денежных потоков, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок для долговых обязательств с аналогичными условиями размещения. Разница между справедливой и номинальной стоимостью обязательства отражается в отчете о совокупных доходах как доход (расход) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже (выше) рыночных.

При выпуске конвертируемых облигаций определяется справедливая стоимость опциона на конвертацию, которая отражается отдельно в отчете о движении собственных

средств участников. В последующих периодах Банк не отражает изменения стоимости такого опциона. Оставшееся обязательство по будущим платежам держателям облигаций в отношении основной суммы и процентов рассчитывается с использованием рыночной процентной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации и отражается по амортизированной стоимости, с использованием метода эффективной доходности, в составе прочих заемных средств до тех пор, пока данное обязательство не будет погашено при конвертации или истечении срока погашения облигации.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в отчете о совокупных доходах по статье «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), имеющимися в наличии для продажи».

4.25. РАСЧЕТЫ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПРОЧАЯ КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

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

4.26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД/ СРЕДСТВА (ДОЛИ) УЧАСТНИКОВ

Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года для взносов в уставный капитал, осуществленных до 01 января 2003 года.

Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций (долей уставного капитала).

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу, выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, конвертируемые в облигации и подлежащие обязательному погашению, классифицируются как обязательства.

Неконвертируемые привилегированные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственный капитал.

4.27. СОБСТВЕННЫЕ АКЦИИ, ВЫКУПЛЕННЫЕ У АКЦИОНЕРОВ

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.28. ДИВИДЕНДЫ

Дивиденды отражаются в собственных средствах участников Банка в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления консолидированного бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.29. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии.

Комиссионные доходы по обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

Прочие финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства.

На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Сумма созданных на отчетную дату резервов отражается в составе статьи «Прочие обязательства» по строке «Резервы под обязательства и отчисления».

4.30. ОТРАЖЕНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа компаний, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/[возмещение] по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату

составления консолидированного бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенный налоговый актив признается только в сумме отложенного налогового обязательства. В случае превышения суммы налогового актива над суммой налогового обязательства отложенный налог на прибыль признается равным нулю.

4.32. ПЕРЕОЦЕНКА ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). В настоящий момент в качестве «функциональной валюты» Банк использует российский рубль.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.33. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим характеристикам:

- стоимость которых меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору;
- для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о совокупных доходах.

Банк не проводит операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

4.34. АКТИВЫ, НАХОДЯЩИЕСЯ НА ХРАНЕНИИ

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц (депозитарный договор, агентский договор, договор доверительного управления), не учитываются в балансе на отчетную дату. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке «Комиссионные доходы» отчета о совокупных доходах.

4.35. ВЗАИМОЗАЧЕТЫ

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

4.36. УЧЕТ ВЛИЯНИЯ ИНФЛЯЦИИ

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и взносы участников в уставный капитал, произведенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно (МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»). Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО 29 начиная с 1 января 2003 года.

4.37. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

4.38. ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА И СВЯЗАННЫЕ С НЕЙ ОТЧИСЛЕНИЯ

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд медицинского страхования и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих трудовых обязанностей сотрудниками Банка.

Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, производятся при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка, только в рамках установленных требованиями трудового законодательства Российской Федерации.

Банк оценивает ожидаемые затраты на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков с учетом того, что обязательство по выплате этих компенсаций наступает только при увольнении сотрудника. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

В случае, если согласно оценке Банка ожидаемые затраты носят несущественный характер, фонд под неиспользованные отпуска Банком не создается. В этом случае затраты в виде компенсаций за неиспользованный отпуск учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

При оценке ожидаемых затрат на оплату накапливаемых неиспользованных работниками отпусков Банк рассчитывает их величину с учетом дополнительных платежей, возлагаемых на Банк в соответствии с национальным законодательством.

Банк не несет никаких иных расходов, связанных с выплатой пенсионных пособий своим сотрудникам, кроме установленных требованиями законодательства Российской Федерации взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

4.39. ОТЧЕТНОСТЬ ПО СЕГМЕНТАМ

Сегмент – это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее 10 % от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения головной компании соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента. Сегментная информация подлежит отдельному раскрытию только в случае, если ценные бумаги Банка свободно обращаются на ОРЦБ (включены хотя бы одним организатором торговли в котировальные листы первого или второго уровня).

4.40. ЗАЛоговое ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ).

Залоговое обеспечение (финансовых и нефинансовых активов), по которому Банку разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствии дефолта со стороны его владельца, в составе активов Банка не отражается, но в отношении этого залогового обеспечения в Примечаниях к финансовой отчетности раскрывается:

- справедливая стоимость удерживаемого обеспечения;
- справедливая стоимость проданного или перезаложенного в отчетном периоде вышеуказанного обеспечения, а также наличие у кредитной организации обязательства вернуть его;
- условия, связанные с использованием предоставленного вышеуказанного залогового обеспечения.

В составе залогового обеспечения выделяются следующие классы:

- Финансовые активы

- Долевые инструменты
- Долговые инструменты
- Кредиты и дебиторская задолженность

- Нефинансовые активы

- Основные средства
- Инвестиционная собственность
- Прочее

4.41. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если:

- одна из них имеет возможность контролировать другую,
- одна из сторон вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица
- может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

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

4.42. ИЗМЕНЕНИЯ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ И ПРЕДСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учетная политика разработана и утверждена Банком для целей применения ее последовательно для идентичных операций, событий и условий, за исключением случаев, когда какой-либо международный стандарт или толкование конкретно требует или разрешает категоризацию статей, к которым могут применяться другие учетные политики.

Банк вносит изменения в свою учетную политику только в том случае, когда ее изменение:

- требуется каким-либо Стандартом или Толкованием;
- приводит к тому, что финансовая отчетность дает надежную и более относящуюся к делу информацию о воздействии операций, других событий или условий на финансовое положение организации, ее финансовые результаты деятельности или потоки денежных средств.

Действия по внесению уточнений в принятую ранее учетную политику не квалифицируются изменениями учетной политики, если такие уточнения связаны со следующими действиями:

- применение учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые отличаются по существу от ранее происходивших;
- применение новой учетной политики к таким операциям, другим событиям или условиям, которые не происходили ранее или были несущественными.

4.43. КОРРЕКТИРОВКИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПОСЛЕ ВЫПУСКА

Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4.44. ПЕРЕХОД НА НОВЫЕ ИЛИ ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ И ИНТЕРПРЕТАЦИИ.

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

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

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций, включая структурированные предприятия

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 11 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 12 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

В результате Банк (Группа) принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 32. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк (Группа) включил новые раскрытия информации в (консолидированную) финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода». В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк (Группа) изменил представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств». Данные поправки вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

В связи с тем, что Банк (Группа) не взаимозачитывает финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» и не имеет соответствующих соглашений о взаимозачете, поправка не оказывает влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка (Группы).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года). МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по

окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известный как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. Руководство Банка определило, что МСФО (IFRS) 19 не оказывает влияния на финансовую отчетность Банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	1 220 278	550 698
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	263 308	588 018
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» и «до востребования» в банках	19 367	180 004
- Российской Федерации	19 367	20 626
- других стран	0	159 378
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 502 953	1 318 720

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и в депозитах «овернайт» и «до востребования» в банках, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов, не включенных в отчет о движении денежных средств.

6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

	2013	2012
по средствам в рублях	124 477	68 298
по средствам в иностранной валюте	69 745	50 249
Итого обязательных резервов на счетах в Банке России	194 222	118 547

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, определяемой в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 5,5%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату - 4,0%).

По обязательным резервам проценты не начисляются.

Анализ денежных средств и их эквивалентов и обязательных резервов в Банке России по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 29.

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

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	10 472	0
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>8 725</i>	<i>0</i>
Облигации и еврооблигации российских банков	3 567	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	5 158	0
<i>Производные финансовые инструменты</i>	<i>1 747</i>	<i>0</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, предназначенные для торговли	607 916	0
<i>Долговые ценные бумаги</i>	<i>607 916</i>	<i>0</i>
Российские государственные облигации и еврооблигации	146 021	0
Муниципальные облигации и еврооблигации	20 144	0
Облигации и еврооблигации российских банков	381 430	0
Облигации и еврооблигации российских компаний	60 321	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618 388	0

По состоянию на отчетную дату часть финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передана по договорам «прямого репо» без прекращения признания.

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 13 и 14.

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о государственных долговых обязательствах по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск, эмитент	Доля в портфеле ГДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату	Стоимость актива
Министерство Финансов РФ, 25081RMFS	30,1%	31.01.2018	6,20%	50 056
Министерство Финансов РФ, 26212RMFS	57,8%	19.01.2028	7,05%	95 965
Правительство Москвы, RU25067MOS0	12,1%	01.06.2016	7,00%	20 144

Анализ долговых финансовых обязательств российских банков, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле ДО российских банков	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
ОАО "Россельхозбанк", 22-об	Fitch, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте, 24.03.2014, BBB-	13,2%	18.09.2023	7,90%
	Moody's, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной	37,4%	16.02.2016	7,90%
ОАО "Банк ВТБ", БО-22				

	валюте, 01.04.2014, Baa2			
ЗАО "ЮниКредит Банк", БО-06	текущее кредитное качество	2,7%	11.02.2016	8,60%
ЗАО "ЮниКредит Банк", БО-07	текущее кредитное качество	2,7%	11.02.2016	8,60%
ЗАО "ЮниКредит Банк", БО-08	текущее кредитное качество	5,4%	23.02.2016	8,15%
ЗАО "ЮниКредит Банк", БО-09	текущее кредитное качество	5,4%	23.02.2016	8,15%
	Fitch, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте, 24.03.2014, BBB-	13,2%	11.04.2023	7,99%
ОАО "Россельхозбанк", 20-об	Fitch, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте, 24.03.2014, BBB	13,2%	15.07.2016	7,65%
Внешэкономбанк, БО-01	Fitch, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте, 24.03.2014, BBB-	6,8%	25.09.2016	7,90%
ОАО "Газпромбанк", БО-06	BBB-			

Анализ корпоративных долговых финансовых обязательств, предназначенных для торговли, по кредитному качеству по состоянию на отчетную дату представлен в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле корпоративных ДО	Дата погашения	Купонная ставка по состоянию на отчетную дату
	Moody's, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте, 23.09.2013, Baa1	45,6%	21.09.2016	7,60%
ОАО "АИЖК", БО-01	Fitch, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте, 24.03.2014, BBB	15,8%	02.04.2021	8,60%
ОАО "ВЭБ-лизинг", 4-об	Fitch, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте, 28.08.2013, BBB-	38,6%	7,50%	07.06.2018
ОАО "Ростелеком", 16-об	BBB-			

По состоянию на предыдущую отчетную дату

В 2012 году операции с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток Банком не осуществлялись.

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде.

	Всего	Российские государственные облигации и еврооблигации	Муниципальные облигации и еврооблигации	Облигации и еврооблигации российских банков	Облигации и еврооблигации российских компаний
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря года, предшествующего отчетному	0	0	0	0	0
Приобретено за отчетный период	1 514 006	150 478	20 494	1 224 571	118 463
Выбыло (реализовано, погашено) за отчетный период	(899 839)	0	0	(846 944)	(52 895)
НКД полученный за отчетный год	(22 422)	(5 332)	(698)	(13 850)	(2 542)
НКД начисленный за отчетный год	28 532	6 074	322	19 714	2 422
Дисконт (премия), начисленный за отчетный период	59	88	(1)	(12)	(16)
Изменение переоценки за отчетный период	(3 695)	(5 287)	27	1 518	47
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 31 декабря отчетного года	616 641	146 021	20 144	384 997	65 479

Информация о производных финансовых инструментах, отраженных в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлена в Примечании 31.

Географический анализ и анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 32.

8. Средства в других банках

	2013	2012
Текущие кредиты и депозиты, размещенные в российских банках	1 572	514 094
Векселя, выпущенные российскими кредитными организациями	313 513	265 640
Дебиторская задолженность	9 870	514
Итого кредитов банкам	324 955	780 248

Банк размещает временно свободные средства в виде депозитов и краткосрочных межбанковских кредитов в российских банках.

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк размещал средства в других банках на условиях, соответствовавших рыночным.

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, средства в других банках не имеют признаков обесценения.

Концентрация кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитного риска Банка в разрезе заемщиков (групп связанных заемщиков) – кредитных организаций.

	2013	2012
Число банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	2	3
Совокупная задолженность банков, задолженность которых превышает 10% капитала Банка	198 884	447 634

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Географический анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк предоставил ряд кредитов связанным банкам. Соответствующая информация по кредитам связанным банкам представлена в Примечании 33.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Текущие корпоративные кредиты российским компаниям	6 639 674	4 092 737
Текущие кредиты физическим лицам - предпринимателям	153 309	173 460
Текущие кредиты физическим лицам на потребительские цели	4 026 091	877 462
Текущие ипотечные кредиты	29 118	758 160
Текущая дебиторская задолженность	2 543	3 031
За вычетом резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности	(1 204 176)	(126 202)
Просроченные кредиты российским компаниям	101 811	113 302
Просроченные кредиты физическим лицам	87 541	27 260
Просроченные ипотечные кредиты физическим лицам	0	24 086
За вычетом резерва под обесценение просроченных кредитов и дебиторской задолженности	(124 153)	(71 300)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9 711 758	5 871 996

В текущем отчетном периоде Банк предоставлял кредиты по ставкам, соответствовавшим рыночным.

В течение 2012 года в отчете о совокупных доходах был отражен убыток в сумме 20 824 тысяч рублей, связанный с предоставлением кредитов физическим лицам по ставкам ниже рыночных.

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за год:

	2013			2012		
	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность	Всего	Текущие кредиты и дебиторская задолженность	Просроченные кредиты и дебиторская задолженность
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря года, предшествующего отчетному	197 502	126 202	71 300	131 291	100 427	30 864
Отчисления в резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года	1 655 873	1 532 117	123 756	639 025	598 589	40 436
(Восстановление резерва под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности в течение года)	(525 046)	(454 143)	(70 903)	(572 814)	(572 814)	0
Резерв под обесценение текущих кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря отчетного года	1 328 329	1 204 176	124 153	197 502	126 202	71 300

Резерв под обесценение кредитов сформирован на основании профессиональных суждений о наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного договора.

Кредитное качество портфеля

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на текущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
--	---	------------------------	--	--

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные малым и средним предприятиям

Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 826 197	(253 004)	3 573 193	6,61%
Кредиты обесцененные и с просроченными платежами:				
- непросроченные	2 853 382	(760 746)	2 092 636	26,66%
- просроченные на срок менее 90 дней	2 072	(23)	2 049	1,11%
- просроченные на срок более 181 дня, но менее 1 года	32 138	(121)	32 017	0,38%
- просроченные на срок более 1 года	27 698	(27 698)	0	100,00%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	2 915 290	(788 588)	2 126 702	27,05%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	6 741 487	(1 041 592)	5 699 895	15,45%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	6 741 487	(1 041 592)	5 699 895	15,45%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные и необесцененные	3 678 233	(162 653)	3 515 580	4,42%
- непросроченные и обесцененные	302 627	(64 078)	238 549	21,17%
- с просроченными платежами:	127 771	(58 211)	69 560	45,56%
на срок менее 90 дней	9 171	(147)	9 024	1,60%
на срок более 90 дней, но менее 181 дня	1 033	(153)	880	14,81%
на срок более 181 дня, но менее 1 года	46 470	(19 068)	27 402	41,03%
на срок более 1 года	71 097	(38 843)	32 254	54,63%
Всего потребительских кредитов	4 108 631	(284 942)	3 823 689	6,94%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные и обесцененные	5 001	(1)	5 000	0,02%
Всего кредитов на покупку автомобилей	5 001	(1)	5 000	0,02%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные и обесцененные	29 118	0	29 118	0,00%
Всего ипотечных кредитов	29 118	0	29 118	0,00%
Прочие кредиты розничным клиентам, в том числе, индивидуальным предпринимателям				
- непросроченные и необесцененные	18 663	(951)	17 712	5,10%
- непросроченные и обесцененные	134 646	0	134 646	0,00%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	153 309	(951)	152 358	0,62%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	4 296 059	(285 894)	4 010 165	6,65%
Всего кредитов, выданных клиентам	11 037 546	(1 327 486)	9 710 060	12,03%

Информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3 839 504	(27 197)	3 812 307	0,71%
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	253 233	(50 141)	203 092	19,80%
- просроченные на срок менее 90 дней	9	(9)	0	100,00%
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	66 219	0	66 219	0,00%
- просроченные на срок более 1 года	47 074	(46 198)	876	98,14%
Всего просроченных или обесцененных кредитов	366 535	(96 348)	270 187	26,29%
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	4 206 039	(123 545)	4 082 494	2,94%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4 206 039	(123 545)	4 082 494	2,94%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	834 560	(7 636)	826 924	0,91%
- непросроченные и обесцененные	41 692	(9 090)	32 602	21,80%
- просроченные на срок менее 30 дней	199	(17)	182	8,54%
- просроченные на срок 90-179 дней	4 114	(4 044)	70	98,30%
- просроченные на срок 180-360 дней	430	(430)	0	100,00%
- просроченные на срок более 360 дней	22 014	(14 612)	7 402	66,38%
Всего потребительских кредитов	903 009	(35 829)	867 180	3,97%
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	1 211	0	1 211	0,00%
- просроченные на срок 90-179 дней	503	(503)	0	100,00%
Всего кредитов на покупку автомобилей	1 714	(503)	1 211	29,35%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	758 160	(18 750)	739 410	2,47%
- просроченные на срок менее 30 дней	408	0	408	0,00%
- просроченные на срок 30-89 дней	22 518	(4 327)	18 191	19,22%
- просроченные на срок более 360 дней	1 160	(1 160)	0	100,00%
Всего ипотечных кредитов	782 246	(24 237)	758 009	3,10%

Кредиты, выданные физическим лицам-индивидуальным предпринимателям				
- непросроченные	173 460	(13 389)	160 071	7,72%
Всего кредитов, выданных физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	173 460	(13 389)	160 071	7,72%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 860 429	(73 958)	1 786 471	3,98%
Всего кредитов, выданных клиентам	6 066 468	(197 503)	5 868 965	3,26%

В таблице выше суммы, отраженные по строкам «кредиты с просроченными платежами» представляю собой общую сумму кредитов, по которым хотя бы какая-то их часть (транш, проценты) просрочена, исходя из максимального срока просрочки.

Изменения оценок, сделанных Банком при подготовке настоящей отчетности, могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов по состоянию на текущую отчетную дату был бы на 111 376/109 767 тыс. рублей ниже/выше (на предыдущую отчетную дату: на 60 644/48 079 тыс. рублей ниже/выше).

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

В таблице ниже представлена информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на текущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Балансовая стоимость – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	справедливая стоимость не определена
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Собственные векселя Банка	1 693	0	1 693	0
Недвижимость	218 202	13 855	204 347	0
Автотранспортные средства	68 049	0	46 849	21 200
Основные средства и оборудование	101 362	25 429	26 880	49 053
Товары в обороте	1 045 736	0	17 174	1 028 562
Поручительство	948 323	0	0	948 323
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1 189 828	X	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	3 573 193	39 284	296 943	2 047 138
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	277 729	277 729	0	0
Автотранспортные средства	41 071	39 851	0	1 220
Основные средства и оборудование	9 425	1 324	0	8 101
Товары в обороте	371 489	180 916	0	190 573
Поручительство	487 318	0	0	487 318
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	939 670	X	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	2 126 702	499 820	0	687 212
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	5 699 895	539 104	296 943	2 734 350

Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
Недвижимость	28 441	28 441	0	0
Автотранспортные средства	677	677	0	0
Всего ипотечных кредитов	29 118	29 118	0	0
Кредиты на покупку автомобилей				
Недвижимость	1 327	1 327	0	0
Автотранспортные средства	3 616	3 616	0	0
Поручительство	57	0	0	57
Всего кредитов на покупку автомобилей	5 000	4 943	0	57
Прочие кредиты				
Недвижимость	1 016 387	253 255	616 791	146 341
Автотранспортные средства	36 216	6 637	29 579	0
Основные средства и оборудование	17 157	3 908	13 249	0
Товары в обороте	706 115	0	706 115	0
Поручительство	22 903	0	0	22 903
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2 177 270	X	X	X
Всего прочих кредитов	3 976 048	263 800	1 365 734	169 244
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	4 010 166	297 861	1 365 734	169 301

Информация об обеспеченности кредитного портфеля по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения			
Недвижимость	192 120	29 210	162 910
Прочее имущество (Транспортные средства)	102 989	9 122	93 867
Прочее обеспечение	379 932	0 0	379 932
- товары в обороте	379 932	0	379 932
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3 137 266	X	X
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	3 812 307	38 332 0	636 709
Просроченные или обесцененные кредиты			
Собственный вексель, Депозит	1 029	0	1 029
Недвижимость	66 055	0	66 055
Прочее имущество (Транспортные средства)	2 646	0	2 646
Прочее обеспечение	18 066	0 0	18 066
- товары в обороте	18 066	0	18 066
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	182 391	X	X
Всего просроченных или обесцененных кредитов	270 187	0 0	87 796
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	4 082 494	38 332 0	724 505
Розничные кредиты			
Ипотечные кредиты			
Недвижимость	613 927	90 204	523 723

Прочее имущество (Транспортные средства)	9 777	0		9 777
Прочее обеспечение	21 249	0	0	21 249
- товары в обороте	21 249	0		21 249
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	94 457	X		X
Всего ипотечных кредитов	739 410	90 204	0	554 749
Потребительские кредиты				
Собственный вексель	30 543	0		30 543
Прочее имущество (Транспортные средства)	20 813	7 975		12 838
Прочее обеспечение	5 483	589	0	4 894
- товары в обороте	5 483	589		4 894
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	803 898	X		X
Всего потребительских кредитов	860 737	8 564	0	48 275

Данные, приведенные в таблицах, получены без учета избыточного обеспечения. По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения.

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение отчетного периода Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам. Соответствующая информация представлена в таблице ниже:

	2013
Жилая недвижимость	47 100
Нежилая недвижимость	4 561
Земля	2 131
Итого взысканного имущества	53 792

Концентрация кредитного риска

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитов, выданных Банком заемщикам (группам связанных заемщиков):

	2013	2012
Число заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	13	34
Совокупная задолженность заемщиков (групп связанных заемщиков), задолженность которых превышает 10% капитала Банка	1 508 355	2 661 791

Данные в таблице выше раскрыты с учетом сформированных резервов.

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия нефтегазовой отрасли	3	менее 1%	0	0%
Предприятия торговли	4 317 598	39%	3 253 356	54%
Транспортные предприятия	142 607	1%	36 623	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	14 618	менее 1%	0	0%
Лизинговые компании	133 763	1%	126 945	2%
Строительные компании	791 050	7%	369 321	6%
Предприятия связи	1 820	менее 1%	0	0%

Частные лица	4 142 750	38%	1 686 968	28%
Прочие	1 495 878	14%	596 285	10%
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	11 040 087	100%	6 069 498	100%
Резерв под обесценение	(1 328 329)		(197 502)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности	9 711 758		5 871 996	

Географический анализ и анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 33.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2013	2012
<i>Долевые ценные бумаги, имеющие рыночные котировки</i>	9 687	9 283
Долевые ценные бумаги, не имеющие рыночные котировки	60	60
Резерв под обесценение долевых ценных бумаг, не имеющих рыночных котировок	(60)	(20)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 687	9 323
Заложенный актив, относящийся к категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	313 513	0

Информация о соответствующих обязательствах Банка представлена в Примечаниях 13 и 14.

Структура и кредитное качество портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

По состоянию на текущую отчетную дату

Информация о долевых ценных бумагах, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату представлена в таблице:

Выпуск, эмитент	Рейтинг(в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле долевых ценных бумаг для торговли
ОАО "Энел ОГК-5", 1-01-50077-A	текущее кредитное качество	0,7%
ОАО "Федеральная гидрогенерирующая компания - РусГидро", 1-01-55038-E	Fitch, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте, 09.09.2013, BB+	3,2%
ОАО Э и Э "Кузбассэнерго", 1-02-00064-A	текущее кредитное качество	менее 0,1%
ОАО Э и Э "Мосэнерго", 1-01-00085-A	Fitch, долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте, 24.05.2013, BB+	0,5%
ОАО Вторая Генерирующая Компания оптового рынка электроэнергии ОГК-2, 1-02-65105-D	текущее кредитное качество	0,4%
ОАО "Э.ОН Россия", 1-02-65104-D	текущее кредитное качество	3,9%
ОАО "Территориальная генерирующая компания № 1", 1-01-03388-D	«Рус-Рейтинг», кредитный рейтинг по национальной шкале, 27.03.2013г., AA	0,4%
ОАО "Территориальная генерирующая компания № 2", 1-01-10420-A	текущее кредитное качество	менее 0,1%
ОАО "Квадра-Генерирующая компания", 1-01-43069-A	текущее кредитное качество	менее 0,1%
ОАО "Территориальная генерирующая компания № 6", 1-01-55091-E	текущее кредитное качество	менее 0,1%
ОАО "Волжская территориальная генерирующая компания", 1-01-55113-E	текущее кредитное качество	1%
ОАО "Территориальная генерирующая компания № 9", 1-01-56741-D	текущее кредитное качество	0,3%

ОАО "Фортум", 1-01-55090-E	текущее кредитное качество	1,3%
ОАО Енисейская территориальная генерирующая компания ТГК-13, 1-02-55093-E	текущее кредитное качество	менее 0,1%
ОАО "Территориальная генерирующая компания № 14", 1-01-22451-F	текущее кредитное качество	менее 0,1%
ОАО "РАО Энергетические системы Востока", 1-01-55384-E	текущее кредитное качество	0,3%
ОАО "Красноярская ТЭЦ -1", 1- 01-55505-E	текущее кредитное качество	менее 0,1%
ОАО "Красноярская теплотранспортная компания", 1-01-55506-E	текущее кредитное качество	менее 0,1%
ОАО "Назаровская ГРЭС", 1-01-55507-E	текущее кредитное качество	менее 0,1%
ОАО АНК "Башнефть", 2-01-00013-A	Fitch, Кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте, 31.03.2014, ВВ	87,5%
ОАО "ИНТЕР РАО ЕЭС", 1-03-33498-E	текущее кредитное качество	0,3%

По состоянию на предыдущую отчетную дату

Выпуск, эмитент	Рейтинг (в случае наличия), или кредитное качество (текущие, пересмотренные)	Доля в портфеле
ОАО "Кузбассэнерго" 1-02-00064-A	текущее	0,1%
	ВВ/ruAA/ стабильный (присвоен агентством Standart&Poor's 27.05.2011г.)	0,7%
ОАО "Мосэнерго" 1-01-00085-A	текущее	0,6%
ОАО "ОГК-2" 1-02-65105-D	текущее	4,5%
ОАО "Э.ОН Россия" 1-02-65104-D	текущее	1,5%
ОАО "ОГК-5" 1-01-50077-A	текущее	0,9%
ОАО «Волжская ТГК» 1-01-55113-E	ВВ+/ruAA+/негативный (присвоен агентством Standart&Poor's 13.04.2012г.)	4,2%
ОАО "Русгидро" 1-01-55038-E	текущее	0,4%
ОАО "ТГК-1" 1-01-03388-D	CC (rus), присвоен агентством Fitch 04.05.2012г.	менее 0,1%
ОАО "ТГК-2" 1-01-10420-A	текущее	0,1%
ОАО "Квадра" 1-01-43069-A	текущее	0,1%
ОАО "ТГК-6" 1-01-55091-E	текущее	0,4%
ОАО "ТГК-9" 1-01-56741-D	текущее	менее 0,1%
ОАО "ТГК-14" 1-01-22451-F	текущее	0,3%
ОАО "Фортум 1-01-55090-E	Вa2 прогноз стабильный присвоен агентством Moody's 19/04/2012г./	85,4%
ОАО АНК «Башнефть» 2-01-00013-A-004D	текущее	0,4%
ОАО «РАО ЭСВ» 1-01-55384-E	текущее	0,7
ОАО "ИНТЕР РАО ЕЭС" 1-03-33498-E-004D	текущее	

Информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

В таблице ниже представлена информация о движении стоимостей в портфеле ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в отчетном периоде.

	Всего	Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	Долевые ценные бумаги, не имеющие котировку
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря года, предшествующего отчетному	9 323	9 283	40
Изменение переоценки за отчетный период	404	404	0
Изменение сумм резерва под обесценение	(40)	0	(40)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря отчетного года	9 687	9 687	0
--	-------	-------	---

В 2013 году Банк не совершал операции купли-продажи ценных бумаг, но в течение текущего отчетного периода произошло объединение выпусков ценных бумаг ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС» и ОАО АНК «Башнефть».

Анализ изменений фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи

Ниже представлен анализ изменения Фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаемый в составе собственных средств Банка, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному:

	2013	2012
Остаток Фонда на начало отчетного периода	(713)	(5 157)
Переоценка за отчетный период	404	4 444
Остаток Фонда на конец отчетного периода	(309)	(713)

Анализ изменений резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за отчетный период и период, предшествовавший отчетному.

	2013	2012
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря года, предшествующего отчетному	20	0
Отчисления в резерв под обесценение в отчетном периоде	40	20
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за 31 декабря отчетного года	60	20

Географический анализ и анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Информация о применяемых Банком способах оценки текущей справедливой стоимости финансовых активов изложена в Примечании 32.

11. Основные средства

Данные об основных средствах Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	В запасе	Недвижимость	Автомобили, в том числе в лизинге	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшение арендованного имущества	Земельные участки	Итого	Внеоборотные активы
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	198	190 533	5 949	297	8 924	212	1 534	207 647	0

Первоначальная стоимость на 31.12.12г.	198	190 533	8 862	3 906	19 368	728	1 534	225 129	0
Поступление	201	0	1 262	1 940	871	0	0	4 274	53 792
Выбытие	(198)	0	(505)	0	0	0	0	(703)	0
Переоценка	0	8 666	0	0	0	0	63	8 729	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	0	(3 811)	0	0	0	0	0	(3 811)	0
Остаток на 31.12.13г.	201	195 388	9 619	5 846	20 239	728	1 597	233 618	53 792
Накопленная амортизация на 31.12.12г.	0	0	2 913	3 609	10 444	516	0	17 482	0
Амортизационные отчисления за период	0	3 811	2 526	906	2 659	212	0	10 114	0
Зачет накопленной на дату переоценки амортизации из валовой балансовой стоимости актива	0	(3 811)	0	0	0	0	0	(3 811)	0
Выбытие	0	0	(505)	0	0	0	0	(505)	0
Остаток на 31.12.13г.	0	0	4 934	4 515	13 103	728	0	23 280	0
Остаточная стоимость на 31.12.13г.	201	195 388	4 685	1 331	7 136	0	1 597	210 338	53 792

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	В запасе	Недвижимость	Автомобили в т.ч. в лизинге	Компьютерное оборудование и оргтехника	Прочее оборудование	Улучшение арендованного имущества	Земельные участки	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.11г.	176	52 167	1 298	158	5 961	659	6	60 425
Первоначальная стоимость на 31.12.11г.	176	55 996	7 011	1 684	20 431	659	6	88 166
Поступление	22	24 723	7 178	335	2 040	398	0	32 493
Выбытие	0	315	(5 327)	1 887	(3 103)	(329)	0	(6 557)
Переоценка		109 499	0	0	0	0	1 528	111 027
Остаток на 31.12.12г.	198	190 533	8 862	3 906	19 368	728	1 534	225 129
Накопленная амортизация на 31.12.11г.	0	3 829	5 713	1 526	14 470	0	0	25 966
Амортизационные отчисления за период	0	0	1 259	2 083	3 469	186	0	6 997
Выбытие	0	0	(4 059)	0	(7 495)	330	0	(11 652)
Сторно амортизации в связи с переоценкой по ТСС		(3 829)	0	0	0	0	0	(3 829)
Остаток на 31.12.12г.	0	0	2 913	3 609	10 444	516	0	17 482
Остаточная стоимость на 31.12.12г.	198	190 533	5 949	297	8 924	212	1 534	207 647

По состоянию на отчетную дату, равно как и на предыдущую, стоимость недвижимости была переоценена Банком на основании результатов оценки, проведенной независимым оценщиком ООО «ИНКОМ ЭКСПЕРТ». В Банк был представлен Отчет ТИ № 130311 «Об оценке рыночной стоимости недвижимости, расположенной по адресу : г.Москва, Строгинский бульвар, д.26, корп.2, пом. XIV, ком.1-8» по состоянию на 27.12.2013г.

По состоянию на конец отчетного года Банк не ведет строительства (сооружения) объектов основных средств

Нематериальных активов на балансе Банка нет.

В связи с наличием риска получения меньшей прибыли, чем это было запланировано Банком, была проведена оценка возмещаемой стоимости основных средств. Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению.

12. Прочие активы

	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	5 109	3 399
Предоплата по налогам	226	316
Прочие	2 971	2 740
За вычетом резерва под обесценение	0	(871)
Итого прочих активов	8 306	5 584

По статье «прочие», которая составляет 35,8% в составе прочих активов, отражены, в основном, расходы будущих периодов по хозяйственным договорам (страхование имущества, сопровождение программных продуктов и т.п.).

Согласно профессиональному суждению Банка данные активы не подверглись обесценению. Резерв не создавался.

Анализ изменений резерва под обесценение

В таблице ниже представлены изменения резерва под обесценение прочих активов:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	871	0
Резерв под обесценение прочих активов в течение года	606	7 541
(Восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года)	(1 443)	(6 665)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные ко взысканию	(34)	(5)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	0	871

Географический анализ и анализ прочих активов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 29.

13. Средства других банков

	2013	2012
Краткосрочные депозиты других банков	683 718	289 301
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками, в том числе с Банком России	552 184	0
Итого средств других банков	1 235 902	289 301

В текущем и предыдущем отчетных периодах Банк привлекал средства других банков на условиях, соответствовавших рыночным.

Ценные бумаги, переданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации ОАО Банк ВТБ, ЗАО ЮниКредит Банк, ОАО «Россельхозбанк», , ОАО «ВЭБ-лизинг», ОАО «Ростелеком», Внешэкономбанк, ОАО Газпромбанк, ОАО «АИЖК», ОФЗ - эмитенты Министерство Финансов РФ (выпуски 25081RMFS, 26212RMFS), а также Правительство Москвы (выпуск RU25067MOS0) - со справедливой стоимостью на текущую отчетную дату – 607 916 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату ценные бумаги, переданные по договорам продажи и обратного выкупа отсутствовали). По состоянию на отчетную на текущую отчетную дату указанные ценные бумаги отражены в отчете о финансовом положении в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Географический анализ и анализ средств банков по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

14. Средства клиентов

	2013	2012
Организации, находящиеся в государственной собственности.	114 210	88 383
Средства бюджетов (федерального, субъектов РФ и местного)		
Текущие/расчётные счета	114 210	88 182
Срочные депозиты	0	201
Прочие юридические лица	1 600 311	1 498 639
Текущие/расчётные счета	590 304	431 702
Срочные депозиты	1 010 007	1 066 937
Физические лица	8 255 919	5 524 506
Текущие/расчетные счета физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность	49 473	31 379
Текущие счета/счета до востребования прочих физических лиц	100 062	100 987
Срочные вклады	8 106 384	5 392 140
Специальные счета	107	0
Итого средств клиентов	9 970 547	7 111 528

В текущем отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк привлекал средства клиентов на условиях, соответствовавших рыночным.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Государственные органы	0	0%	0	0%
Органы субъектов РФ и муниципальные органы	114 210	1%	88 383	1%
Предприятия торговли	15 657	менее 1%	388 189	5%
Транспортные предприятия	0	0%	0	0%
Страховые компании	227 192	2%	1 721	менее 1%
Финансовые и инвестиционные компании	3 700	менее 1%	183 246	3%
Лизинговые компании	0	0%	9 464	менее 1%
Строительные компании	0	0%	30 069	менее 1%
Частные лица	8 255 919	83%	5 524 506	78%
Прочие	1 353 869	14%	885 950	12%
Итого средств клиентов	9 970 547	100%	7 111 528	100%

Географический анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 33.

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

	2013	2012
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	642	0
Операции с производными финансовыми инструментами	642	0
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	642	0

Более подробно информация о производных финансовых инструментах и соответствующих сделках приведена в Примечании 31.

Анализ финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по географическому принципу и валютам представлен в Примечании 29.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	62 329	104 531
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	62 329	104 531

В отчетном периоде, равно как и в предыдущем, Банк не выпускал долговых ценных бумаг на условиях, отличных от рыночных.

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 29.

17. Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированные кредиты	470 469	91 618
Кредиторская задолженность по кредитовым и дебетовым картам	0	2
Прочие финансовые обязательства	6 559	1 258
Итого прочих заемных средств	477 028	92 878

В составе прочих заемных средств отражено два полученных субординированных кредита от ARSYS INVESTMENTS CORP.:

- номиналом 369 492 тыс. рублей, полученный 14.02.2013г., сроком погашения – 01.01.2052г., с процентной ставкой – 3 %.
- номиналом 3 000 тыс. долларов США, полученный 21.03.2003г., сроком погашения 31.12.2030г., с процентной ставкой – 3%.

Географический анализ, анализ прочих заемных средств по структуре валют, срокам погашения, а также процентным ставкам изложены в Примечании 29.

18. Прочие обязательства

	2013	2012
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	4 467	1 329
Расчеты с персоналом по вознаграждению за исполнение трудовых обязанностей	9 552	532
Прочее	1 272	1 072
Итого прочих обязательств	15 291	2 933

По статье «прочее» отражены обязательства Банка по хозяйственным договорам, а также доходы будущих периодов.

Географический анализ, а также анализ прочих обязательств по структуре валют, срокам погашения и процентным ставкам изложены в Примечании 29.

19. Уставный капитал и средства, внесенные акционерами

В таблице ниже представлен объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, а также средства, внесенные акционерами:

	2013	2012
Уставный капитал		
Обыкновенные акции	62 810	62 810
Корректировка уставного капитала на эффект инфляции	311 428	311 428
Средства, внесенные акционерами		
Эмиссионный доход	222 137	222 137
Финансовая помощь акционеров	997 507	0
Итого уставный капитал и средства, внесенные акционерами	1 593 882	596 375

По состоянию на текущую отчетную дату зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 125 620 обыкновенных акций (на предыдущую отчетную дату - 125 620 обыкновенных акций). Номинальная стоимость каждой акции – 500 руб. Предельное количество объявленных акций составляет 487 500 обыкновенных акций.

Акционерный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционеров.

Дополнительных выпусков акций в отчетном периоде не производилось.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций: 12 500 штук обыкновенных акций, дополнительная эмиссия произведена в 2012 году.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Ограничений прав (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

Участник Банка Лопатов А.В. оказал финансовую помощь Банку в размере 997 136 тыс. руб. в рамках принятых кредитной организацией мер по предупреждению банкротства

20. Нераспределенная прибыль [Накопленный дефицит]

В соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль

на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию на текущую отчетную дату непокрытый убыток Банка, сформированный в соответствии с МСФО, составил 801 267 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату нераспределенная прибыль Банка составила 8 041 тыс. рублей). Показатель нераспределенной прибыли, сформированный в соответствии с российскими правилами учета, по итогам отчетного периода, составляет 550 574 тыс. рублей (предыдущего отчетного периода – 360 254 тыс. рублей).

За отчетный период Банком получены:

- прибыль в соответствии с российскими правилами учета - 190 320 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – 128 224 тыс. рублей);
- убыток в соответствии с МСФО –809 308 тыс. рублей (предыдущий отчетный период – прибыль 72 572 тысяч рублей).

Расхождения между данными показателями связаны, в основном, с отражением в настоящей финансовой отчетности

в предыдущих отчетных периодах корректировок на эффект инфляции,

в текущем отчетном периоде: активов и обязательств по амортизационной стоимости, а также созданием резервов на возможные потери в объемах, отличных от объемов резервов, созданных в соответствии с российскими правилами учета.

21. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-юридическим лицам	931 709	483 281
Кредиты и прочие размещенные средства заемщикам-физическим лицам	377 419	295 966
Средства в других банках	52 640	14 820
Корреспондентские счета в других банках	1 487	147
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 363 255	794 214
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 591	0
Итого процентных доходов	1 391 846	794 214
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(629 321)	(337 590)
Срочные депозиты юридических лиц	(67 546)	(43 855)
Срочные депозиты банков	(64 294)	(13 762)
Прочие заемные средства	(9 741)	0
Выпущенные долговые ценные бумаги - векселя	(7 631)	(3 465)
Средства, привлеченные от Банка России	(6 491)	0
Текущие (расчетные) счета	(147)	(149)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(785 171)	(398 821)
Итого процентных расходов	(785 171)	(398 821)
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	606 675	395 393

22. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	20 583	14 374
Комиссия по кассовым операциям	8 190	5 292
Прочее	8 040	1 334
Комиссия по выданным гарантиям и поручительствам	5 831	4 590

Комиссия за инкассацию	586	321
Итого комиссионных доходов	43 230	25 911
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчётным операциям	(3 921)	(3 635)
Прочее	(1 885)	(555)
Комиссия брокера	(709)	(95)
Итого комиссионных расходов	(6 515)	(4 285)
Чистый комиссионный доход/[расход]	36 715	21 626

«Прочие» комиссионные доходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	2013
Комиссия за осуществление функций агента валютного контроля	3 736
Комиссия за копирование и заверение документов клиентов	539
Плата за обязательство по кредитным договорам	3 367
Комиссия по другим посредническим договорам	1
Комиссия за депозитарные услуги	7
Комиссии по банковским картам	4
Прочие	386
Итого прочих комиссионных доходов	8 040

«Прочие» комиссионные расходы, полученные в отчетном периоде, включают:

	2013
Комиссия по кассовым операциям	(539)
Комиссия за инкассацию	(62)
Комиссия за депозитарные услуги	(69)
Комиссия по банкнотным сделкам	(412)
Комиссия НКЦ за клиринговое обслуживание	(321)
Прочее	(482)
Итого прочих комиссионных расходов	1 885

23. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доходы от аренды (субаренды)	949	2 044
Доход от выбытия основных средств	37	0
Прочее	2 278	2 261
Итого прочие операционные доходы	3 264	4 305

24. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Предназначенные для продажи	Предназначенные для продажи
Российские государственные облигации	(5 287)	0
Муниципальные облигации	27	0
Облигации российских кредитных организаций	521	
Корпоративные облигации	(139)	0
Векселя	2 124	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировку	0	(3 301)
Производные финансовые инструменты	1 747	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 007)	(3 301)

25. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013	2012
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	(642)	0
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(642)	0

26. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Затраты на персонал	(182 655)	(120 313)
Арендная плата	(41 676)	(32 816)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(21 136)	(15 076)
Расходы по страхованию	(24 845)	(14 251)
Амортизация основных средств	(10 114)	(3 575)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(16 684)	(4 044)
Реклама и маркетинг	(15 640)	(16 863)
Административные расходы	(11 786)	(15 610)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(16 309)	(11 415)
Прочие	(13 114)	(983)
Итого операционных расходов	(353 959)	(234 946)

27. Налог на прибыль

Требования по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Требования по налогу на прибыль		
Текущие требования по налогу на прибыль	39 722	3 836
Отложенные требования по налогу на прибыль	3 988	0
Итого налог на прибыль к возмещению (зачету)	43 710	3 836

Обязательства по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Обязательства по налогу на прибыль		
Текущие обязательства по налогу на прибыль	320	0
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	27 939	22 205
Итого налог на прибыль к уплате	28 259	22 205

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению, отраженному в составе прибыли и убытков отчетного периода.

	2013	2012
Прибыль до налогообложения	(808 056)	112 602
Теоретические налоговые отчисления по ставке 20% (20%)	0	(22 520)
Теоретические налоговые отчисления по ставке 15%	(959)	0
Налоговый эффект от временных разниц	33 542	796
Налоговый эффект от непризнанных налоговых разниц	(33 835)	(18 306)

Расходы по налогу на прибыль	(1 252)	(40 030)
Текущая часть расходов по налогу на прибыль	(1 252)	(40 826)
Отложенное (обязательство), актив по налогу на прибыль	0	796
	эффективная ставка не рассчитывается в виду отсутствия прибыли	36%
Эффективная ставка налога на прибыль		

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (в предыдущем отчетном периоде - 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в предыдущем отчетном периоде - 15%).

	2013	Измене-ние	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 751)	(3 751)	0
Кредиты и дебиторская задолженность	(125 341)	(71 847)	(53 494)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(60)	3 253	(3 313)
Основные средства	0	33 084	(33 084)
Средства других банков	0	1 319	(1 319)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(642)	(642)	0
Прочие заемные средства	(5 627)	(5 577)	(50)
Прочие обязательства	(12 350)	(11 658)	(692)
Общая сумма временных разниц, уменьшающих налоговую базу	(147 771)	(55 819)	(91 952)
Общая сумма отложенного налогового актива	(29 554)	(11 164)	(18 390)
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 747	1 747	0
Основные средства	18 194	18 194	0
Общая сумма временных разниц, увеличивающих налоговую базу	19 941	19 941	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	3 988	3 988	0

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

В отношении переоценки зданий Банка было отражено отложенное налоговое обязательство в сумме 23 951 тыс. рублей (на предыдущую отчетную дату – 22 205 тыс. рублей). См. Примечание 11.

28. Дивиденды

В течение отчетного года дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

29. Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными рисками, присущими деятельности Банка, являются кредитные риски, риски, связанные с ликвидностью и изменениями процентных ставок и обменных курсов валют, а также операционные риски. Ниже приведено описание политики Банка в отношении управления ключевыми банковскими рисками.

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам.

Документом, регламентирующим работу по управлению кредитным риском является «Положение об организации управления кредитным риском в Банке «Клиентский» (ОАО)», утвержденное Советом директоров Банка 15.07.2013г.

Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются ежемесячно. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем обеспечения обязательств заемщиков, а именно, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе групп связанных заемщиков (см. Примечания 8 и 9). В течение текущего отчетного периода, равно как и предыдущего, Банк не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих размер максимального кредитного риска для кредитных организаций:

- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7).

В таблице ниже представлена информация о максимальном уровне подверженности Банка кредитному риску.

	2013	2012
Максимальный кредитный риск		
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» и «до востребования»	19 367	180 004

Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	616 641	0
Средства в других банках	324 955	780 248
Кредиты и дебиторская задолженность	9 711 758	5 871 996
Прочие активы	8 080	5 268
Итого максимальный кредитный риск	10 680 801	6 837 516

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Страновой риск

Страновой риск – это риск возникновения убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства (отличная от национальной валюты государства, в котором осуществляет свою деятельность Банк), может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк проводит страновой анализ активов и обязательств на постоянной основе, что позволяет осуществлять мониторинг концентрации активов и обязательств Банка по страновым характеристикам.

Данные об оценке странового риска по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты представлены в таблице ниже.

	2013				2012			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	1 502 953	0	0	1 502 953	1 159 437	159 283	0	1 318 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	194 222	0	0	194 222	118 547	0	0	118 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618 388	0	0	618 388	0	0	0	0
Средства в других банках	324 955	0	0	324 955	780 248	0	0	780 248
Кредиты и дебиторская задолженность	9 711 758	0	0	9 711 758	5 871 996	0	0	5 871 996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 687	0	0	9 687	9 323	0	0	9 323
Основные средства	264 130	0	0	264 130	207 647	0	0	207 647
Налоговый актив	43 710	0	0	43 710	3 836	0	0	3 836
Прочие активы	8 158	148	0	8 306	5 496	0	88	5 584
Итого активов	12 677 961	148	0	12 678 109	8 156 530	159 283	88	8 315 901
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	1 235 902	0	0	1 235 902	289 301	0	0	289 301
Средства клиентов	9 947 931	3 386	19 230	9 970 547	7 080 493	0	31 035	7 111 528
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	642	0	0	642	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 329	0	0	62 329	104 531	0	0	104 531
Прочие заемные средства	6 559	0	470 469	477 028	1 259	0	91 619	92 878
Прочие обязательства	15 291	0	0	15 291	2 128	0	805	2 933
Налоговое обязательство	28 259	0	0	28 259	22 205	0	0	22 205
Итого обязательств	11 296 913	3 386	489 699	11 789 998	7 499 917	0	123 459	7 623 376
Чистая балансовая позиция	1 381 048	(3 238)	(489 699)	888 111	656 613	159 283	(123 371)	692 525

Проведенный анализ свидетельствует о том, что основная часть активов и обязательств Банка относится к контрагентам, являющимся резидентами Российской Федерации. Влияние активов и обязательств, относящихся к иностранным контрагентам, незначительно.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств, в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами Банка и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих обязательств.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции Банка России № 139-И и с учетом рекомендаций, изложенных в Письме Банка России от 27.07.2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

Банком разработано «Положение об организации управления, контроля и оценке ликвидности в Банке «Клиентский» (ОАО), утвержденное Советом директоров Банка 15.04.2013 г.

Контроль осуществляется сотрудниками и руководителями всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности.

В Банке осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка уровня риска, расчет нормативов. В целях контроля за риском потери ликвидности на ежемесячной основе составляется прогноз движения денежных средств и таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Отдел управления и контроля за банковскими рисками формирует аналитическую отчетность, которая на ежеквартальной основе доводится до сведения руководства Банка.

Банк использует в том числе нормативный подход для анализа и оценки риска потери ликвидности, основанный на ежедневном расчете прогнозируемых и фактических значений установленных Банком России нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (нормативы Н2, Н3 и Н4). В течение отчетного периода Банком не допускалось нарушений предельно допустимых значений нормативов.

По состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности составляли:

	2013	2012
Норматив мгновенной ликвидности	294,2	195,7
Норматив текущей ликвидности	92,0	159,1
Норматив долгосрочной ликвидности	87,5	111,6

Помимо нормативного подхода в Банке осуществляется прогнозирование краткосрочных и долгосрочных потоков денежных средств. На основании долгосрочных прогнозов ликвидности Правлением Банка принимаются решения о распределении обязательств по временным диапазонам. На основании краткосрочных прогнозов определяется потребность в денежных средствах на корреспондентских счетах и в кассе для исполнения текущих обязательств.

Приведенные ниже таблицы показывают договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения/исполнения по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса, установленного Банком России на отчетную дату.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца». Данные о недисконтированных ожидаемых потоках по депозитам частных лиц в случае, если они не будут востребованы досрочно:

	2013	2012
До востребования и менее 1 месяца	440 245	436 956
От 1 до 3 месяцев	978 256	767 010
От 3 до 6 месяцев	881 402	952 319
От 6 до 12 месяцев	1 603 066	2 388 631
От 1 года до 5 лет	5 283 361	1 465 397
Более 5 лет	0	0
Итого	9 186 330	6 010 313

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	796 908	6 393	60 100	19 180	507 143	0	1 389 724	1 235 902
Средства клиентов								
- частных лиц	8 154 805	X	X	X	X	X	8 154 805	8 206 446
- корпоративных клиентов и ИП	1 061 246	317 020	192 504	49 697	186 176	0	1 806 643	1 764 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 095	0	0	1 754	65 004	0	69 853	62 329
Субординированные займы	0	2 764	4 232	7 034	56 122	871 911	942 063	470 469
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	932	0	0	0	0	0	932	6 559
Производные финансовые обязательства								
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
(Поступления)	(381 020)	0	0	0	0	0	(381 020)	
Выбытия	381 662	0	0	0	0	0	381 662	
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные	280 389	X	X	X	X	X	280 389	
Неиспользованные кредитные линии	711 634	X	X	X	X	X	711 634	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	11 009 651	326 177	256 836	77 665	814 445	871 911	13 356 685	

Договорные *недисконтированные потоки* денежных средств по финансовым обязательствам и обязательствам кредитного характера по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Всего	Стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства других банков	43 503	3 977	5 933	21 932	324 232	0	399 577	289 301
Средства клиентов								
- частных лиц	5 434 945	X	X	X	X	X	5 434 945	5 493 127
- корпоративных клиентов и ИП	895 319	370 809	36 433	1 733	400 220	0	1 704 514	1 618 401
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 166	0	2 050	5 986	46 740	0	129 942	104 531
Субординированные займы	0	0	0	0	0	131 888	131 888	91 618
Прочие заемные средства и финансовые обязательства	1 208	0	0	0	0	0	1 208	1 208
Условные обязательства кредитного характера								
Финансовые гарантии выданные и аккредитивы	71 971	X	X	X	X	X	71 971	
Неиспользованные кредитные линии	194 893	X	X	X	X	X	194 893	
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 717 005	374 786	44 416	29 651	771 192	131 888	8 068 938	7 598 186

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах либо потому, что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому, что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных активов и обязательств:

- *Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи:* руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли или имеющимся в наличии для продажи, в размере 626 328 тыс. рублей (по состоянию на предыдущую отчетную дату – 9 283 тыс. рублей) включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца». Договорные сроки погашения указанных ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	2013	2012
От 1 года до 5 лет	408 522	0
Более 5 лет	208 119	0
Без срока погашения	9 687	9 283
Итого	626 328	9 283

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои *срочные депозиты* в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Данные депозиты классифицированы исходя из установленных в договорах сроков погашения.

- Переплата по налогу на прибыль, составляющая по состоянию на текущую отчетную дату 39 722 тыс. руб. (на предыдущую отчетную дату – 3 836 тыс. рублей), будет возвращена Банку путем зачета в счет предстоящих налоговых платежей. Поскольку по прогнозам руководства Банка сумма налога на прибыль, подлежащая уплате за следующий год, превысит указанную сумму, и с учетом принципа осторожности дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль полностью была классифицирована в состав активов со сроком погашения от 1 до 6 месяцев.

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на текущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 502 953	0	0	0	0	0	0	1 502 953
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	194 222	0	194 222
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618 388	0	0	0	0	0	0	618 388
Средства в других банках	225 766	99 189	0	0	0	0	0	324 955
Кредиты и дебиторская задолженность	400 599	1 488 128	1 859 495	5 880 574	8 566	0	74 396	9 711 758
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 687	0	0	0	0	0	0	9 687
Основные средства	0	0	0	0	0	264 130	0	264 130
Налоговый актив	0	39 722	0	0	0	3 988	0	43 710
Прочие активы	8 080	226	0	0	0	0	0	8 306
Итого финансовых активов	2 765 473	1 627 265	1 859 495	5 880 574	8 566	462 340	74 396	12 678 109
Финансовые обязательства								
Средства других банков	792 221	49 699	0	393 982	0	0	0	1 235 902
Средства клиентов	1 477 576	2 125 846	1 378 978	4 988 147	0	0	0	9 970 547
- в том числе срочные депозиты частных лиц	318 665	1 627 706	1 337 471	4 822 542	0	0	0	8 106 384
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	642	0	0	0	0	0	0	642
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 095	0	1 612	57 622	0	0	0	62 329
Прочие заемные средства	932	2 789	0	0	467 680	5 627	0	477 028
Прочие обязательства	15 291	0	0	0	0	0	0	15 291
Налоговое обязательство	0	320	0	0	0	27 939	0	28 259
Итого финансовых обязательств	2 289 757	2 178 654	1 380 590	5 439 751	467 680	33 566	0	11 789 998
Чистый разрыв ликвидности	475 716	(551 389)	478 905	440 823	(459 114)	428 774	74 396	888 111
Совокупный разрыв ликвидности	475 716	(75 673)	403 232	844 055	384 941	813 715	888 111	

Анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на предыдущую отчетную дату:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
Финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 318 720	0	0	0	0	0	0	1 318 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	0	0	0	0	0	118 547	0	118 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	554 511	225 737	0	0	0	0	0	780 248
Кредиты и дебиторская задолженность	127 695	517 696	2 161 615	2 919 020	6 064	0	139 906	5 871 996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 323	0	0	0	0	0	0	9 323
Основные средства	0	0	0	0	0	207 647	0	207 647
Налоговый актив	0	0	0	3 836	0	0	0	3 836
Прочие активы	5 584	0	0	0	0	0	0	5 584
Итого финансовых активов	2 015 833	743 433	2 161 615	2 922 856	6 064	326 194	139 906	8 315 901
Финансовые обязательства								
Средства других банков	21 319	0	10 000	257 982	0	0	0	289 301
Средства клиентов - в том числе срочные депозиты частных лиц	1 320 185	2 048 799	2 170 330	1 572 214	0	0	0	7 111 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	324 403	1 646 788	2 168 721	1 252 228	0	0	0	
Прочие заемные средства	11 952	5 295	41 764	45 520	0	0	0	104 531
Прочие обязательства	1 259	0	0	0	91 619	0	0	92 878
Налоговое обязательство	2 933	0	0	0	0	0	0	2 933
	0	0	0	0	0	22 205	0	22 205
Итого финансовых обязательств	1 682 051	3 700 882	4 390 815	3 127 944	91 619	22 205	0	13 015 516
Чистый разрыв ликвидности	333 782	(2 957 449)	(2 229 200)	(205 088)	(85 555)	303 989	139 906	(4 699 615)
Совокупный разрыв ликвидности	333 782	(2 623 667)	(4 852 867)	(5 057 955)	(5 143 510)	(4 839 521)	(4 699 615)	

Руководство полагает, что, несмотря на существенную долю текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу контрагентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из:

- валютного риска;
- риска изменения процентных ставок;
- других ценовых рисков.

Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012г. № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкции Банка России от 15 июля 2005г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В целях ограничения рыночного риска Банком принята система пограничных значений (лимитов), утверждаемая как минимум ежегодно Советом директоров Банка, включающая в себя ограничения на объем финансовых инструментов, входящих в торговый портфель Банка и на открытую валютную позицию.

Документом, регламентирующим работу по управлению рыночным риском, является «Положение об организации управления рыночным риском в Банке «Клиентский» (ОАО)», утвержденное Советом директоров Банка 16.01.2013 г.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска Банка в случае изменения обменных курсов.

С целью ограничения валютного риска Совет директоров Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и уполномоченное подразделение Банка контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Документом, регламентирующим работу по управлению валютным риском, является «Регламент взаимодействия структурных подразделений Банка «Клиентский» (ОАО) с целью соблюдения лимитов ОВП и составления отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», утвержденный Правления Банка 09.01.2013.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – ОВП).

Лимиты ОВП - устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату открытые валютные позиции составляют:

- в евро – 7,4272% от капитала (короткая позиция),
- в долларах США – 1,5973% от капитала (короткая позиция),
- в фунтах стерлингов – 0,0791% от капитала (длинная позиция),
- в швейцарских франках – 0,0063% от капитала (длинная позиция),
- балансирующая позиция в российских рублях – 8,9392% от капитала (короткая позиция).

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Структура монетарных активов и обязательств, а также чистая позиция по производным финансовым инструментам в разрезе валют по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты может быть представлена в таблице ниже.

	2013					2012				
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ										
Денежные средства и их эквиваленты	1 386 335	38 938	76 579	1 101	1 502 953	974 617	188 294	143 147	12 662	1 318 720
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	194 222	0	0	0	194 222	118 547	0	0	0	118 547
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	616 641	0	0	0	616 641	0	0	0	0	0
Средства в других банках	320 766	4 189	0	0	324 955	778 578	1 670	0	0	780 248
Кредиты и дебиторская задолженность	8 425 884	982 859	303 015	0	9 711 758	3 859 136	1 186 033	826 827	0	5 871 996
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 687	0	0	0	9 687	9 323	0	0	0	9 323
Налоговый актив	43 710	x	x	x	43 710	3 836	x	x	x	3 836
Прочие монетарные активы	0	0	0	0	0	5 584	0	0	0	5 584
Итого активов	10 997 245	1 025 986	379 594	1 101	12 403 926	5 749 621	1 375 997	969 974	12 662	8 108 254
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Средства других банков	1 186 203	49 699	0	0	1 235 902	289 301	0	0	0	289 301
Средства клиентов	7 572 823	1 392 367	1 005 327	30	9 970 547	4 813 753	1 317 368	968 694	11 713	7 111 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 234	3 095	0	0	62 329	101 659	2 872	0	0	104 531
Прочие заемные средства	377 399	98 730	899	0	477 028	1 259	91 619	0	0	92 878
Прочие монетарные обязательства	15 291	0	0	0	15 291	2 116	2	815	0	2 933
Налоговое обязательство	28 259	x	x	x	28 259	22 205	x	x	x	22 205
Итого обязательств	9 239 209	1 543 891	1 006 226	30	11 789 356	5 230 293	1 411 861	969 509	11 713	7 623 376
Чистая позиция	1 758 036	(517 905)	(626 632)	1 071	614 570	519 328	(35 864)	465	949	484 878
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(991 747)	614 000	377 747	0	0	0	0	0	0	0
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	766 289	96 095	(248 885)	1 071	614 570	519 328	(35 864)	465	949	484 878
Обязательства кредитного характера	990 766	992	265	0	992 023	260 997	4 983	884	0	266 864

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(52 085)	(3 586)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(62 981)	47
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	107	95

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на отчетные даты имел обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Аналогичный анализ, проведенный на текущую и предыдущую отчетные даты с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых с целью управления риском, дает следующие результаты:

	2013	2012
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	9 315	(3 586)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(25 206)	47
10% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	107	95

Риск процентной ставки

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

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

Банком осуществляется контроль за установленными лимитами, а также анализ структуры активов и пассивов по срокам до погашения и процентным ставкам. На регулярной основе уполномоченным органом Банка осуществляется пересмотр процентных ставок по привлечению/размещению ресурсов. Банк осуществляет мониторинг и анализ динамики процентной маржи, в случае необходимости уполномоченным органом Банка проводятся мероприятия по стабилизации уровня процентного риска.

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

По состоянию на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, существенно не отличается от анализа по срокам до погашения.

Средние процентные ставки

Следующая таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013				2012			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Процентные активы								
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,6%	X	X	X	X	X	X	X
Средства в других банках	8,4%	0,0%	X	X	6,8%	0,0%	X	X
Кредиты								
- корпоративные клиенты и ИП	18,2%	15,7%	15,5%	X	17,6%	15,5%	15,0%	X
- частные лица	18,8%	17,1%	17,1%	X	17,2%	15,8%	17,2%	X
Процентные обязательства								
Депозиты банков								
- срочные депозиты	8,9%	6,0%	X	X	10,2%	X	X	X
- договоры продажи и обратного выкупа	6,0%	X	X	X	X	X	X	X
Депозиты клиентов								
- срочные депозиты корпоративных клиентов	8,4%	X	X	X	8,1%	1,0%	X	X
- срочные депозиты частных лиц	10,9%	5,1%	4,8%	X	11,8%	7,0%	7,0%	X
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,6%	17,1%	X	X	17,6%	17,1%	X	X
Субординированные займы	2,9%	2,9%	X	X	X	2,5%	X	X

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

	2013	2012
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	11 376	10 205
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(11 376)	(10 205)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

	2013		2012	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	26 296	26 296	0	0
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(24 392)	(24 392)	0	0

Риск процентной ставки нивелируется следующим:

- договоры на привлечение и размещение денежных средств не предполагают условий об изменении процентных ставок в зависимости от изменения таковых на рынке;
- существенная часть ресурсной базы привлечена на срок «до востребования» и является бесплатной для Банка;
- периодичностью пересмотра процентных ставок, принятой в Банке.

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг.

	2013		2012	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
10% рост котировок долевых ценных бумаг	0	969	0	932
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	0	(969)	0	(932)

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Принципы управления операционным риском изложены в «Положении об организации управления операционным риском в Банке «Клиентский» (ОАО)», утвержденном Советом директоров 15.07.13.

Банк управляет операционным риском в целях поддержания принимаемого на себя риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами и соответствующем характеру и масштабам деятельности Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Размер операционного риска, рассчитанный в соответствии с порядком, определенным Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», участвует в расчете норматива Н1 «Норматив достаточности капитала» (код 8942).

Далее приведены основные мероприятия, предпринимаемые Банком в целях снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная проработка и предварительное тестирование новых банковских продуктов, внедрение новых моделей на ограниченном круге операций/объемов средств;
- повышение квалификации персонала;
- ограничение полномочий должностных лиц.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой риск

Выявление и оценка правового риска и риска потери деловой репутации осуществляется Банком с учетом рекомендаций Банка России, изложенных в Письме от 30.06.2005 г. № 92-Т.

На регулярной основе Банк проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности Банка.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков доводится до органов управления Банка.

В целях управления правовым и репутационным рисками в Банке принято «Положение об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в Банке «Клиентский» (ОАО)», утвержденное Советом директоров Банка 15.04.2013 г.

30. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») на уровне выше обязательного минимального значения. В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленного в соответствии с требованиями российского законодательства.

	2013	2012
Основной капитал	740 183	516 848
Дополнительный капитал	545 062	216 304
Всего капитала	1 285 245	733 152
Активы, взвешенные с учетом риска	11 373 850	6 851 888
Норматив достаточности капитала (%)	11,3	10,7

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

31. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Страхование. Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока не получили широкого распространения в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потери определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Однако, стоит отметить, что Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов, что означает автоматическое обязательное (в силу Закона о страховании вкладов) страхование вкладов в интересах своих вкладчиков-выгодоприобретателей при заключении вкладчиком - физическим лицом договора банковского вклада или счета с Банком. Страховщиком выступает государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов».

Незавершенные судебные разбирательства. По состоянию на текущую отчетную дату руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 01.01.99 г., предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования

и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета и отчетности. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупных доходах содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Требования и обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендатора*:

	2013	2012
Менее 1 года	50 283	6 954
От 1 до 5 лет	193 177	16 421
Итого обязательств по операционной аренде	243 460	23 375

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве *арендодателя*:

	2013	2012
Менее 1 года	336	238
От 1 до 5 лет	28	11
После 5 лет	0	0
Итого требований по операционной аренде	364	249

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

По состоянию на отчетную дату обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Обязательства по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные кредитные линии	711 634	194 893
Экспортные и импортные аккредитивы	0	4 000
Гарантии выданные	280 389	67 971
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	992 023	266 864

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в балансе, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок, валютнообменных курсов и цен базисных активов, связанных с этими инструментами. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

В таблице ниже приведена информация об общей позиции Банка (до взаимозачета позиций по каждому контрагенту) по видам финансовых инструментов по состоянию на текущую отчетную дату:

	Сумма сделки по договору	Справедливая стоимость базисного актива на отчетную дату	Средневзвешенная цена (курс) сделок	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, актив	Справедливая стоимость ПФИ, отраженная в отчете о финансовом положении, обязательство
Наличные / срочные сделки					
- покупка долларов США за рубли	613 564	615 309	32,6364	1 747	2
- покупка евро за рубли	378 387	377 747	45,0461	0	640
- покупка рублей за доллар США	1 310	1 309	32,7282	0	0
Всего наличных и срочных сделок	993 261	994 365	-	1 747	642

На предыдущую отчетную дату ПФИ отсутствовали.

Соответственно, в отчетном периоде Банк на счете прибылей и убытков отчета о совокупных доходах отразил чистый убыток в сумме 642 тысяч рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (за прошлый отчетный период - 0 тыс. рублей) и чистый убыток в сумме 1 007 тысяч рублей по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по

справедливой стоимости через прибыль или убыток» (за прошлый отчетный период – 3 301 тыс. рублей).

Заложенные активы. По состоянию на отчетную дату Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

	2013	Связанное	2012	Связанное
	Заложенные	обязательство	Заложенные	обязательство
	активы		активы	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	607 916	552 184	0	0
Средства в других банках	313 513	240 037	39 119	0
Кредиты и дебиторская задолженность	405 000	393 982	0	0
Итого	1 326 429	1 186 203	39119	0

Обязательные резервы представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

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

	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
	2013	2012
Векселя клиентов, находящиеся в хранилище Банка	69 853	323 862

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять суждения. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Учетные классификации и справедливая стоимость

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к погашению по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость срочных кредитов и дебиторской задолженности представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С

целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по рыночным ставкам, информация о которых публикуется в специализированном издании «Вестник банковской статистики», размещаемое на сайте.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен ниже:

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Кредиты и депозиты, размещенные в других банках	-		2,33%	6,18%
Векселя учтенные	8,35%	9,2%	8,8%	9,99%
Кредиты юридических лиц	12,65%	25,54%	12,67%	25,54%
Кредиты физических лиц	8,48%	25,36%	13,55%	65,36%

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих заемных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

	2013 год		2012 год	
	от	до	от	до
Срочные депозиты других банков	6%	10,35%	7,4%	11,58%
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	6%		-	
Срочные средства клиентов - юридических лиц	2%	17%	1%	11,36%
Срочные средства клиентов - физических лиц	0,03%	21%	0,7%	23%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,99%	21%	5%	21,49%
Субординированные кредиты и депозиты	2,88%	2,95%	2,49%	

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока возврата инструмента.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

Иерархия оценок справедливой стоимости. Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на данных, не являющихся общедоступными на рынке. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных рыночных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых

требуется использование существенных корректировок, не являющихся общедоступными, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблицах далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на текущую отчетную дату, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2013			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – активы	616 641	1 747		618 388
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли – обязательства		(642)		(642)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 687			9 687

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	2012			Всего
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 283			9 283

33. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с другими связанными сторонами. Условия сделок, заключаемых Банком со связанными сторонами, существенно не отличаются от рыночных условий.

Операции (сделки) со связанными сторонами, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены Наблюдательным Советом.

В таблицах ниже приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям со связанными сторонами.

По состоянию на отчетную дату и за отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей	Средняя % ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	2 033	15,75%	0	X	11 070	14,71%	13 103
резерв под обесценение	0		(90)		0		(441)		(531)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	0	X	23	8,70%	0	X	0	X	23
Срочные депозиты									
- в российских рублях	0	X	1 669	8,51%	0	X	0	X	1 669
- в долларах США	0	X	0	X	262	2,67%	0	X	262
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		960		0		1 500		2 460
Процентные расходы	(296)		(134)		(883)		(147)		(1 460)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		(80)		0		(172)		(252)
Комиссионные доходы	85		9		11		495		600
Прочие доходы	997 605		0		0		0		997 605
Вознаграждение сотрудникам	(2 884)		(13 471)		0		(1 596)		(17 951)

По состоянию на предыдущую отчетную дату и за предыдущий отчетный период:

	Акционеры		Ключевой управленческий персонал Банка		Члены Совета директоров		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей	Средняя %	тыс. рублей
		ставка		ставка					
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты и дебиторская задолженность									
- в российских рублях:									
основной долг	0	X	2 922	15,93%	0	X	13 123	15,06%	16 045
резерв под обесценение	0		(10)		0		(269)		(279)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Средства клиентов									
Текущие счета	755	0,00%	0	X	2	0,00%	5 265	0,00%	6 022
Срочные депозиты									
- в российских рублях	3 700	7,69%	2 186	9,84%	10 145	1,99%	75 237	7,88%	91 268
- в долларах США	0	X	509	6,47%	59 155	1,45%	184	5,00%	59 848
- в евро	0	X	0	X	978	0,70%	152	7,50%	1 130
Статьи, непризнанные в отчете о финансовом положении									
Гарантии выданные	0		0		1 800		1 668		3 468
Прибыль или убыток									
Процентные доходы	0		594		0		2 074		2 668
Процентные расходы	(4 593)		(1 953)		(2 541)		(4 056)		(13 143)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитного портфеля	0		(10)		0		(265)		(275)
Комиссионные доходы	0		18		0		0		18
Комиссионные расходы	188		20		46		141		395
Доходы (расходы) от обязательств, привлеченных по ставкам ниже (выше) рыночных	0		(103)		0		(918)		(1 021)
Вознаграждение сотрудникам			(22 014)						(22 014)

В период после отчетной даты до даты утверждения настоящей финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

35. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки (например, моделей), они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен. В целях практичности модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевых инвестиций, имеющих в наличии для продажи. Банк определяет, что долевые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Председатель Правления

(А.В.Лопатов)

Главный бухгалтер

(В.Ю.Бердникова)

Утвержден Советом директоров Банка «17» июня 2014 г.