

**Акционерный банк «Первомайский»
(закрытое акционерное общество)**

Годовая финансовая отчетность за год,
закончившийся 31 декабря 2013 года,
и аудиторское заключение

Содержание

Аудиторское заключение

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение годовой финансовой отчетности

Отчет о финансовом положении	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в капитале	9

Примечания к годовой финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Принципы представления отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Денежные средства и их эквиваленты	29
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
7. Средства в других банках	32
8. Кредиты клиентам	32
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40
10. Инвестиционная недвижимость	41
11. Основные средства	42
12. Нематериальные активы	43
13. Прочие активы	44
14. Средства других банков	45
15. Средства клиентов	45
16. Прочие заемные средства	46
17. Прочие обязательства	47
18. Уставный капитал и эмиссионный доход	47
19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	48
20. Процентные доходы и расходы	48
21. Комиссионные доходы и расходы	48
22. Прочие операционные доходы	49
23. Операционные расходы	49
24. Результат от продажи кредитного портфеля	49
25. Налог на прибыль	49
26. Управление рисками	51
27. Управление капиталом	64
28. Условные обязательства	65
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов	66
30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	68
31. Операции со связанными сторонами	71
32. События после отчетной даты	74

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

Мнение

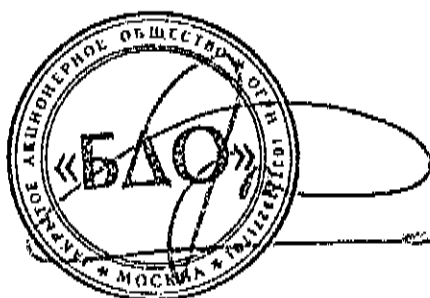
По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка «Первомайский» (ЗАО) по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой финансовой отчетности.

ЗАО «БДО»

Партнер

26 мая 2014 года

Всего сброшюровано 74 листа.



Д.А. Тарадов

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Акционерного банка «Первомайский» (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) и независимого аудитора в отношении годовой финансовой отчетности Банка.

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


При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

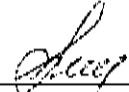
Руководство также несет ответственность за:

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

Годовая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, разрешена к выпуску 26 мая 2014 года и подписана от имени руководства Банка:


А.И. Кулакова,
Председатель Правления




Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

Банк «Первомайский» (ЗАО)

26 мая 2014 года

Российская Федерация, г. Краснодар

Банк «Первомайский» (ЗАО)
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 983 333	2 144 889
Обязательные резервы на счетах в Банке России		451 366	169 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	709 807	754 352
Средства в других банках	7	2 625 591	1 643 349
Кредиты клиентам	8	8 928 707	9 999 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	104 907	101 411
Инвестиционная недвижимость	10	50 706	49 640
Основные средства	11	74 348	61 877
Нематериальные активы	12	1 886	205
Прочие активы	13	474 962	451 953
Текущие налоговые активы		17 379	-
Отложенные налоговые активы	25	181 218	107 382
Итого активов		15 604 210	15 484 147
Обязательства			
Средства других банков	14	649 239	689 242
Средства клиентов	15	13 366 852	13 222 163
Прочие заемные средства	16	917 844	651 671
Прочие обязательства	17	125 318	120 160
Текущие налоговые обязательства		-	7 580
Итого обязательств		15 059 253	14 690 816
Капитал			
Уставный капитал	18	345 323	345 323
Эмиссионный доход	18	35 100	35 100
Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 156	1 108
Нераспределенная прибыль		163 378	411 800
Итого капитала		544 957	793 331
Итого обязательств и капитала		15 604 210	15 484 147

А.И. Кулакова,
Председатель Правления



26 мая 2014 года

Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.

Банк «Первомайский» (ЗАО)
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы	20	3 221 351	2 596 481
Процентные расходы	20	(1 236 907)	(907 253)
Чистые процентные доходы		1 984 444	1 689 228
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(1 220 859)	(582 708)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		763 585	1 106 520
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 572	(15 312)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		6 759	2 192
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		40 313	64 495
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов		24 492	16 947
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		2 666	5 385
Комиссионные доходы	21	439 062	431 709
Комиссионные расходы	21	(55 500)	(45 264)
Дивиденды полученные		496	563
Результат от продажи кредитного портфеля	24	90 338	93 924
Резерв под обесценение прочих активов	13	(71 453)	(39 285)
Прочие операционные доходы	22	126 528	78 050
Операционные доходы		1 371 858	1 699 924
Операционные расходы	23	(1 737 825)	(1 548 092)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(365 967)	151 832
Восстановление/(расход) по налогу на прибыль	25	72 045	(30 395)
Чистый (убыток)/прибыль		(293 922)	121 437
Прочий совокупный доход			
Статьи, подлежащие последующей реклассификации в прибыли или убытки			
Эффект от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		60	3 213
Налог на прибыль, относящийся к статьям, подлежащим последующей реклассификации	25	(12)	(643)
Прочий совокупный доход после налогообложения		48	2 570
Итого совокупный (расход)/доход за период		(293 874)	124 007

А.И. Кулакова,
Председатель Правления

26 мая 2014 года



Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.

	2013	2012
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	2 974 175	2 447 474
Проценты уплаченные	(1 278 410)	(822 930)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 179	(15 442)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	40 313	64 495
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	2 666	5 385
Комиссии полученные	439 062	431 709
Комиссии уплаченные	(55 500)	(45 264)
Прочие операционные доходы	126 528	78 046
Уплаченные операционные расходы	(1 627 280)	(1 440 362)
Дивиденды полученные	496	563
Денежные средства, полученные от реализации кредитных договоров по договорам цессии (Примечание 24)	90 338	93 924
Уплаченный налог на прибыль	(26 762)	(25 888)
Движение денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	689 805	771 710
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Обязательные резервы на счетах в Банке России	(281 859)	(47 006)
Средства в других банках	(955 232)	(1 036 380)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 938	217 147
Кредиты клиентам	89 610	(2 660 809)
Прочие активы	(52 417)	(87 853)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства других банков	(40 802)	369 142
Средства клиентов	124 918	3 061 437
Прочие обязательства	(83 938)	(41 729)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(464 977)	545 659
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(32 940)	(59 587)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	30 447	95 182
Приобретение НМА (Примечание 12)	(1 769)	(95)
Приобретение инвестиционной недвижимости (Примечание 10)	(2 504)	-
Выручка от реализации инвестиционной недвижимости	305	-
Приобретение основных средств (Примечание 11)	(33 411)	(30 760)
Выручка от реализации основных средств	283	32 000
Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности	(39 589)	36 740
Движение денежных средств от финансовой деятельности		
Привлечение субординированного займа (Примечание 16)	266 173	80 321
Дополнительный износ акционера (Примечание 31)	45 500	-
Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности	311 673	80 321
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	31 337	(12 232)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(161 556)	650 488
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	2 144 889	1 494 401
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	1 983 333	2 144 889

А.И. Кулакова,
Председатель Правления




Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

26 мая 2014 года

Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.


Банк «Первомайский» (ЗАО)
 Отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
 (в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
Остаток на 1 января 2012 года	345 323	35 100	(1 462)	290 363	669 324
Совокупный доход за 2012 год	-	-	2 570	121 437	124 007
Остаток на 31 декабря 2012 года	345 323	35 100	1 108	411 800	793 331
Дополнительный взнос акционера (Примечание 31)	-	-	-	45 500	45 500
Совокупный расход за 2013 год	-	-	48	(293 922)	(293 874)
Остаток на 31 декабря 2013 года	345 323	35 100	1 156	163 378	544 957


 А.И. Кулакова,
 Председатель Правления

26 мая 2014 года




 Н.Н. Башкова,
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 10 по 74 составляют неотъемлемую часть данной годовой финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Банка

Акционерный банк «Первомайский» (закрытое акционерное общество) был учрежден 19 октября 1990 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации и работает на основании генеральной банковской лицензии № 518, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России). Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и доверительного управления, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, и лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк является членом Ассоциации Российских банков.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование, привлечение и размещение во вклады, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк имеет 37 дополнительных офиса, 24 операционных офиса, 3 кредитно-кассовых офиса и 1 операционную кассу вне кассового узла.

Юридический и фактический адрес Банка: 350020, г. Краснодар, ул. Красная, 139.

Начиная с 9 декабря 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2013 году составила 1787 человек (2012 г.: 1 369 человек).

17 февраля 2014 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банку «Первомайский» (ЗАО) на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2013	2012
	Доля (%)	Доля (%)
ООО «Содействие и Взаимопомощь»	99,52	99,52
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	0,48	0,48
Итого	100,00	100,00

Акционерами банка «Первомайский» (ЗАО) являются 6 физических лиц и 1 юридическое лицо.

Участниками ООО «Содействие и Взаимопомощь» являются компания «НОТРЕКС ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» (99% долей в уставном капитале) и Измайлов Александр Закирович (1% доли в уставном капитале). Единственным акционером компании «НОТРЕКС ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» является также Измайлов Александр Закирович.

Таким образом, Измайлов Александр Закирович является конечным бенефициаром и контролирующим лицом Банка «Первомайский» (ЗАО).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

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

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

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

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

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

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

Инфляция

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

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

Валютные операции

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

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

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

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

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7 и 8.

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 26, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных средств, однако наблюдается дефицит средств для покрытия обязательств со сроком погашения от 1 месяца до 6 месяцев и от 6 месяцев до 1 года, однако это не препятствует осуществлению операционной деятельности Банка в текущем режиме. Банк соблюдает значения обязательных нормативов ликвидности, установленных требованиями Центрального банка Российской Федерации.

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

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

Изменения в учетной политике

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

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

в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

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

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

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

- финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, - это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

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

Изменения в представлении отчетности

Переклассификация

В данные отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, Банком были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

Строка финансовой отчетности	Сумма корректировки	До корректировки	После корректировки	Описание
Средства клиентов	(80 321)	3 141 758	3 061 437	Выделение привлечения субординированного займа
Привлечение субординированного займа	80 321	-	80 321	

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, средства на счетах в расчетных небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

Уровень 1 - рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 - модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 - модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

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

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

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

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 29).

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

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

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

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов). Единовременная комиссия за выдачу кредита учитывается Банком как часть эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

В случае, если продолжение участия приобретает форму проданного и/или приобретенного опциона (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) в отношении передаваемого актива, то степень продолжающегося участия Банка определяется исходя из суммы переданного актива, которую Банк может выкупить обратно. Данное положение не применяется в тех случаях, когда проданный опцион «пут» (включая опционы, расчеты по которым производятся в чистой сумме, или аналогичные договоры) на актив оценивается по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшее значение из двух величин: справедливой стоимости переданного актива и цены исполнения опциона.

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;

- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги, производные финансовые инструменты и прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

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, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

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

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

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

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

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам или определяется на основании индикативных котировок на покупку/продажу каждого вида ценных бумаг, публикуемых информационными агентствами или предоставляемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В случае отсутствия активного рынка и невозможности определения справедливой стоимости долевого финансового актива надежными методами допускается учет вложений по цене приобретения.

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

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

Обесценение финансовых активов

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

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

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

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

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

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

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

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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

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

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

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

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

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

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

Обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, например, опционы на конвертацию, встроенные в приобретенные конвертируемые облигации, выделяются из основного договора и учитываются отдельно по справедливой стоимости, если их риски и экономические характеристики не имеют тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, а сам основной договор не предназначен для продажи и не классифицирован как переоцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость - это имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости имущества или и того и другого, но не для: (а) использования в ходе обычной деятельности Банка, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии учитывается по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение.

В случае, когда Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость для собственной операционной деятельности, эта недвижимость переводится в категорию основные средства, а ее балансовая стоимость на дату перевода считается ее учетной стоимостью для целей последующего начисления амортизации.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Имущество, находящееся в процессе строительства или реконструкции для последующего использования в качестве инвестиционной недвижимости, также отражается в составе инвестиционной недвижимости.

Основные средства

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

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

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

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

Амортизация

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

- Здания - 50 лет;
 - Офисное и компьютерное оборудование - 4 года;
 - Мебель - 10 лет;
 - Улучшения арендованного имущества - в течение срока аренды.
- Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

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

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы представляют собой в том числе товарные знаки собственного производства и имеют ограниченный срок полезного использования, амортизируются в течение срока действия, и 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.

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду и признаются расходом на протяжении срока аренды на той же основе, что и арендный доход.

Уставный капитал

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

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

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов или гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

Налогообложение

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

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода.

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта и драгоценные металлы

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

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

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	714 860	842 513
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	641 565	561 179
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	526 955	510 396
- других стран	93 171	29 430
Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	6 782	201 371
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 983 333	2 144 889

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в расчетных небанковских кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в клиринговых организациях (2012 г.: средства в расчетном центре ОРЦБ).

Анализ корреспондентских счетов в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что корреспондентские счета в других банках в общей сумме 620 126 тысяч рублей (2012 г.: 539 826 тысяч рублей) являются текущими.

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

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

	2013	2012
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	127 733	309 455
- Муниципальные облигации	82 104	-
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	499 578	444 767
Итого долговые ценные бумаги	709 415	754 222
Производные финансовые инструменты	392	130
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 807	754 352

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с марта 2014 года по апрель 2021 года (2012 г.: с января 2013 года по август 2016 года), купонный доход от 7,1% до 12,0% годовых в зависимости от выпуска (2012 г.: от 6,1% до 12,0% годовых) и доходность к погашению от 5,6% до 6,1% годовых (2012 г.: от 5,5% до 6,4% годовых).

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с октября 2017 года по сентябрь 2020 года, купонный доход от 7,7% до 8,7% годовых в зависимости от выпуска и доходность к погашению от 8,0% до 8,1% годовых (2012 г.: не было).

По состоянию на 31 декабря 2013 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями и банками. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с апреля 2015 года по октябрь 2027 года (2012 г.: с сентября 2013 года по сентябрь 2032 года), купонный доход от 7,8% до 12,5% годовых в зависимости от выпуска (2012 г.: от 6,9% до 10,0% годовых) и доходность к погашению от 8,3% до 10,5% годовых (2012 г.: 7,1% до 10,3% годовых).

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	-	127 733
- Муниципальные облигации				
- Администрация Красноярского края	BB+	Ba2	BB+	47 162
- Правительство Республики Башкортостан	-	Baa3	BBB-	34 942
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ОАО «ФСК ЕЭС»	BBB	Baa3	BBB	96 149
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa1	BBB	92 595
- ООО «ИКС 5 ФИНАНС»	-	-	B+	47 404
- ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	BBB-	Baa3	-	41 513
- ОАО «Альфа-Банк»	BBB-	Ba1	BB+	41 301
- ОАО Банк ВТБ	BBB-	Baa2	BBB	41 005
- ОАО «НЛМК»	BBB-	Baa3	BB+	38 758
- ОАО «УбриР»	-	-	B	30 664
- Внешэкономбанк	BBB	Baa1	BBB	30 652
- «ТКБ» (ЗАО)	-	B1	-	17 386
- ОАО АКБ «Связь-Банк»	BB	B1	BB	17 077
- ООО «ВТБ Капитал Финанс»	BBB	Baa2	BBB	3 000
- ОАО Коммерческий банк «Центр-Инвест»	-	Ba3	-	2 074
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				709 415

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	309 455
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- ОАО «РЖД»	BBB	Baa1	BBB	118 161
- ОАО «НОМОС-БАНК»	-	Ba3	BB	65 465
- ОАО «ФСК ЕЭС»	BBB	Baa3	-	63 373
- Внешэкономбанк	BBB	Baa1	BBB	57 690
- ОАО «Первый Объединенный Банк»	-	B3	-	30 679
- ОАО Банк ВТБ	BBB	Baa1	BBB	28 342
- ОАО «НЛМК»	BBB-	Baa3	BBB-	20 458
- ОАО «МТС»	BB	Ba2	BB+	15 997
- ОАО Коммерческий банк «Центр-Инвест»	-	Ba3	-	13 317
- ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк»	-	Baa1	BBB	12 844
- ОАО «Холдинговая компания «Металлоинвест»	BB-	Ba3	BB-	10 289
- ОАО «МАГНИТ»	BB-	-	-	8 152
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				754 222

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Производные финансовые инструменты.

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

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

		2013		2012	
Валюта		Условная	Справедливая	Условная	Справедливая
		основная	стоимость	основная	стоимость
		сумма	Актив	сумма	Актив
Валютные контракты					
Своп	Покупка USD	89 940	392	60 453	110
	Продажа EUR	-	-	8 046	20
Своп	Покупка EUR	-	-	-	-
	Продажа RUR	-	-	-	-
Итого производных активов		89 940	392	68 499	130

7. Средства в других банках

	2013	2012
Средства в Банке России	2 550 314	600 000
Кредиты и депозиты в других банках	65 458	1 002 877
Текущие счета в банках	9 819	456
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	40 016
Итого средств в других банках	2 625 591	1 643 349

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что кредиты и депозиты в других банках, в общей сумме 65 458 тысяч рублей (2012 г.: 1 002 877 тысяч рублей), являются текущими и необесцененными с невысоким уровнем кредитного риска. Текущие и необесцененные средства в других банках являются однородными по кредитному качеству.

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в сумме 2 550 314 тысяч рублей представляют депозит до востребования, размещенный в Банке России по ставке 4,5% годовых (2012 г.: депозиты сроком от 28 до 33 дней в сумме 600 000 тысяч рублей по ставке от 4,3% до 4,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2012 года средства в других банках в сумме 40 016 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» по справедливой стоимости 40 903 тысячи рублей, которые Банк имел право продать или перезаложить.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в 1 банке-контрагенте, кроме остатков по счетам в Банке России (2012 г.: в 4 банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 65 458 тысяч рублей, или 2,5% от общей суммы средств, размещенных в других банках (2012 г.: 454 352 тысячи рублей, или 27,6 % от общей суммы средств, размещенных в других банках).

8. Кредиты клиентам

	2013	2012
Потребительские кредиты физическим лицам	8 176 328	6 576 620
Корпоративные кредиты	904 605	1 323 707
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	805 176	1 380 900
Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	752 426	1 346 861
Автокредиты физическим лицам	225 995	470 476
Факторинг	4 050	5 202
Ипотечные кредиты физическим лицам	2 132	19 588
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(1 942 005)	(1 123 772)
Итого кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение	8 928 707	9 999 582

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по просроченным обесцененным кредитам составили 499 164 тысячи рублей (2012 г.: 238 957 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 158 731	84,3	8 413 545	75,7
Торговля и общественное питание	688 114	6,3	1 033 418	9,4
Транспорт и связь	230 200	2,1	348 106	3,1
Операции с недвижимостью	122 678	1,1	198 961	1,8
Промышленность	107 825	1,0	138 640	1,2
Строительство	105 834	1,0	236 566	2,1
Сельское хозяйство	58 735	0,5	113 743	1,0
Добыча полезных ископаемых	28 019	0,3	85 857	0,8
Производство электроэнергии	5 577	0,1	5 363	0,1
Прочие отрасли	364 999	3,3	549 155	4,8
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	10 870 712	100,0	11 123 354	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка был 1 заемщик (2012 г.: 3 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 77 581 тысячу рублей, или 0,7% от общей суммы кредитов клиентам (2012 г.: 313 921 тысячу рублей, или 2,8% от общей суммы кредитов клиентам).

По состоянию на отчетную дату Банк передал в залог ОАО «МСП-Банк» в качестве обеспечения кредиты на общую сумму 570 260 тысяч рублей (2012 г.: 620 874 тысячи рублей) (Примечание 14).

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

	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	Автокредиты физическим лицам	Факторинг	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	297 479	166 449	143 301	31 260	13 592	9 079	825	661 985
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва)								
под обесценение в течение 2012 года	478 626	99 142	(24 913)	18 609	14 379	(3 877)	742	582 708
Списание резерва по проданным кредитам	(52 489)	(64 732)	-	-	-	-	-	(117 221)
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	(2 073)	(586)	(1 041)	-	-	-	-	(3 700)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	721 543	200 273	117 347	49 869	27 971	5 202	1 567	1 123 772
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	1 225 017	27 095	(32 173)	(10 384)	13 326	(1 152)	(870)	1 220 859
Списание резерва по проданным кредитам	(260 145)	(129 266)	-	-	-	-	-	(389 411)
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	(6 831)	(1 499)	(4 885)	-	-	-	-	(13 215)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	1 679 584	96 603	80 289	39 485	41 297	4 050	697	1 942 005

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	5 737 205	226 878	5 510 327	4,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	775 125	385 079	390 046	49,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	645 004	215 796	429 208	33,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	608 501	529 506	78 995	87,0%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	410 493	322 325	88 168	78,6%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	8 176 328	1 679 584	6 496 744	20,6%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	379 917	19 467	360 450	5,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	26 736	-	26 736	-
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	22 735	-	22 735	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	383 333	34 406	348 927	9,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 169	1 023	4 146	19,8%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	15 158	3 382	11 776	22,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 011	1 567	3 444	31,3%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	66 546	36 758	29 788	55,3%
Итого корпоративных кредитов	904 605	96 603	808 002	10,7%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	22 271	12 708	9 563	57,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	18 085	-	18 085	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	632 184	37 973	594 211	6,0%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	38 487	3 865	34 622	10,1%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	27 194	3 159	24 035	11,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	22 586	4 862	17 724	21,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	44 369	17 722	26 647	40,0%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	805 176	80 289	724 887	10,0%
Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	106 056	-	106 056	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	11 598	-	11 598	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	495 154	18 208	476 946	3,7%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	41 589	3 294	38 295	8,0%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	31 997	4 768	27 229	14,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	24 397	2 325	22 072	9,6%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	41 635	10 890	30 745	26,2%
Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	752 426	39 485	712 941	5,3%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	155 086	3 476	151 610	2,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	17 669	755	16 914	4,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	16 245	4 339	11 906	26,7%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	16 874	13 612	3 262	80,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	20 121	19 115	1 006	95,0%
Итого автокредитов физическим лицам	225 995	41 297	184 698	18,3%
Факторинг				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	4 050	4 050	-	100,0%
Итого факторинга	4 050	4 050	-	100,0%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	860	48	812	5,6%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 272	649	623	51,1%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	2 132	697	1 435	32,7%
Итого кредитов клиентам	10 870 712	1 942 005	8 928 707	17,9%

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	5 680 030	131 642	5 548 388	2,3%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	79 196	2 138	77 058	2,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	271 144	75 773	195 371	27,9%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	301 025	276 354	24 671	91,8%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	245 225	235 636	9 589	96,1%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	6 576 620	721 543	5 855 077	10,9%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	658 774	46 958	611 816	7,1%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	540 399	54 749	485 650	10,1%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	375	40	335	10,6%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	19 531	12 001	7 530	61,4%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	60 530	51 761	8 769	85,5%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	44 098	34 764	9 334	78,8%
Итого корпоративных кредитов	1 323 707	200 273	1 123 434	15,1%
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 284 292	82 975	1 201 317	6,4%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	9 545	1 644	7 901	17,2%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	14 940	1 546	13 394	10,3%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	43 537	12 063	31 474	27,7%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	28 586	19 119	9 467	66,9%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	1 380 900	117 347	1 263 553	8,5%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 250 902	23 427	1 227 475	1,9%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	7 532	101	7 431	1,3%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	46 579	5 366	41 213	11,5%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	18 093	6 738	11 355	37,2%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	23 755	14 237	9 518	59,9%
Итого кредитов физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	1 346 861	49 869	1 296 992	3,7%
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	440 362	7 931	432 431	1,8%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 698	47	2 651	1,7%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	10 282	2 859	7 423	27,8%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	9 747	9 747	-	100%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 387	7 387	-	100%
Итого автокредитов физическим лицам	470 476	27 971	442 505	5,9%
Факторинг				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 202	5 202	-	100%
Итого факторинга	5 202	5 202	-	100%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	19 588	1 567	18 021	7,9%
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	19 588	1 567	18 021	7,9%
Итого кредитов клиентам	11 123 354	1 123 772	9 999 582	10,1%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине, обладающие индивидуальными признаками обесценения и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска и/или признаками обесценения.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 663 915 тысяч рублей (2012 г.: 177 018 тысяч рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

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

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

	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	Автокредиты физическим лицам	Факторинг	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Транспортные средства	872 449	160 721	354 891	77 170	225 034	-	-	1 690 265
Недвижимость	63 539	433 323	329 465	576 908	-	-	2 132	1 405 367
Поручительства	557 471	17 657	19 491	13 736	-	-	-	608 355
Прочие активы	351 811	169 407	53 283	5 183	-	-	-	579 684
Необеспеченные	6 331 058	123 497	48 046	79 429	961	4 050	-	6 587 041
Итого кредитов клиентам	8 176 328	904 605	805 176	752 426	225 995	4 050	2 132	10 870 712

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

	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	Автокредиты физическим лицам	Факторинг	Ипотечные кредиты физическим лицам	Итого
Транспортные средства	436 427	214 046	591 441	53 310	470 116	-	50	1 765 390
Недвижимость	68 632	768 155	612 156	1 181 336	-	-	4 507	2 634 786
Поручительства	2 583 237	181 514	168 710	61 489	360	3 000	523	2 998 833
Прочие активы	-	-	12	-	-	-	-	12
Необеспеченные	3 502 832	159 992	8 581	50 726	-	2 202	-	3 724 333
Итого кредитов клиентам	6 591 128	1 323 707	1 380 900	1 346 861	470 476	5 202	5 080	11 123 354

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные еврооблигации	65 521	62 025
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	39 386	39 386
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	104 907	101 411

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими организациями и свободно обращающимися на международном рынке. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с мая 2018 года по апрель 2019 года (2012 г.: с июля 2016 года по апрель 2019 года), купонный доход от 6,4% до 10,0% годовых, в зависимости от выпуска (2012 г.: от 10,0% до 11,3% годовых).

Корпоративные акции представлены акциями российской организации - ОАО «ТТЦ». Основным видом деятельности ОАО «ТТЦ» является сдача собственного недвижимого имущества в аренду. Акции данного эмитента не имеют котировок на активном рынке, также невозможно достоверно оценить их справедливую стоимость, поэтому они учтены по цене приобретения.

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

	Fitch	Moody's	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные еврооблигации			
- ОАО «НОМОС-БАНК»	BB-	Ba3	34 988
- Nordgold	BB-	Ba3	30 533
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			65 521

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

	Fitch	Moody's	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги			
- Корпоративные еврооблигации			
- ОАО «НОМОС-БАНК»	BB-	Ba3	32 425
- ЗАО АКБ «Промсвязьбанк»	B+	Ba3	29 600
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			62 025

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

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

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Доля, %	Цена приобретения	
				2013	2012
		Сдача собственного недвижимого имущества в аренду			
ОАО «ТТЦ»	Обыкновенные		1,8	39 386	39 386
Итого				39 386	39 386

10. Инвестиционная недвижимость

	Здания и земля
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	49 640
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2013 года	50 041
Приобретение	2 504
Выбытие	(1 042)
Остаток на 31 декабря 2013 года	51 503
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2013 года	401
Амортизационные отчисления	399
Выбытие	(3)
Остаток на 31 декабря 2013 года	797
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	50 706

	Здания и земля
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	58 316
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2012 года	58 359
Приобретение	-
Выбытие	(8 318)
Остаток на 31 декабря 2012 года	50 041
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2012 года	43
Амортизационные отчисления	531
Выбытие	(173)
Остаток на 31 декабря 2012 года	401
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	49 640

Инвестиционная недвижимость представлена залоговым имуществом, полученным Банком по соглашениям об отступном, по просроченным кредитам. Объекты инвестиционной недвижимости предоставляются Банком в операционную аренду сторонним арендаторам.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 50 845 тысяч рублей (2012 г.: 50 041 тысячу рублей). Банк использовал данные оценки аналогичных объектов того же региона, выполненной независимым оценщиком и основанной на рыночной стоимости.

В течение 2013 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 4 701 тысячу рублей (2012 г.: 1 679 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2013 год составила 1 190 тысяч рублей (2012 г.: 837 тысяч рублей).

11. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Улучшения арендованного имущества	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 054	55 886	3 937	-	61 877
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2013 года	2 057	120 250	7 771	70	130 148
Приобретение	1 925	31 055	431	-	33 411
Выбытие	-	(5 158)	(428)	-	(5 586)
Остаток на 31 декабря 2013 года	3 982	146 147	7 774	70	157 973
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2013 года	3	64 364	3 834	70	68 271
Амортизационные отчисления	48	19 110	760	-	19 918
Выбытие	-	(4 355)	(209)	-	(4 564)
Остаток на 31 декабря 2013 года	51	79 119	4 385	70	83 625
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	3 931	67 028	3 389	-	74 348

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель	Улучшения арендо- ванного имущества	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	33 714	44 110	4 079	-	81 903
Первоначальная стоимость					
Остаток на 1 января 2012 года	34 194	98 525	7 209	70	139 998
Приобретение	1 985	28 169	606	-	30 760
Выбытие	(34 122)	(6 444)	(44)	-	(40 610)
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 057	120 250	7 771	70	130 148
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2012 года	480	54 415	3 130	70	58 095
Амортизационные отчисления	119	15 929	730	-	16 778
Выбытие	(596)	(5 980)	(26)	-	(6 602)
Остаток на 31 декабря 2012 года	3	64 364	3 834	70	68 271
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 054	55 886	3 937	-	61 877

12. Нематериальные активы

	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	205
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2013 года	292
Приобретение	1 769
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 061
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2013 года	87
Амортизационные отчисления	88
Остаток на 31 декабря 2013 года	175
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	1 886

	Нематериальные активы
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	157
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2012 года	197
Приобретение	95
Остаток на 31 декабря 2012 года	292
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2012 года	40
Амортизационные отчисления	47
Остаток на 31 декабря 2012 года	87
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	205

Нематериальные активы представлены товарными знаками собственного производства, права собственности на которые подтверждаются свидетельствами на товарные знаки, и программными продуктами.

13. Прочие активы

	2013	2012
Расчеты по конверсионным операциям	200 223	161 343
Дебиторская задолженность	146 565	35 711
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	126 143	151 976
Драгоценные металлы	39 767	41 667
Расчеты по приобретаемым и реализуемым памятным монетам	36 470	31 969
Расчеты по пластиковым картам	4 751	14 262
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	3 505	6 974
Прочее	48 078	69 175
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(130 540)	(61 124)
Итого прочих активов	474 962	451 953

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой объекты недвижимости, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО 5, так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Эти активы были первоначально признаны в сумме требований по кредиту.

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Расчеты по конверсионным операциям	200 223	-	-	-	-	200 223
Дебиторская задолженность	144 367	2	1 380	573	243	146 565
Расчеты по пластиковым картам	4 751	-	-	-	-	4 751
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(68 176)	(2)	(1 380)	(573)	(243)	(70 374)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	281 165	-	-	-	-	281 165

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные				Итого
		Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
Расчеты по конверсионным операциям	161 343	-	-	-	-	161 343
Дебиторская задолженность	34 434	-	233	78	966	35 711
Расчеты по пластиковым картам	14 262	-	-	-	-	14 262
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(233)	(78)	(966)	(1 277)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	210 039	-	-	-	-	210 039

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

	Дебиторская задолженность	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Прочее	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2012 года	2 730	-	35 312	38 042
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	10 620	11 962	16 703	39 285
Прочие активы, списанные в течение 2012 года как безнадежные	(12 073)	-	(4 130)	(16 203)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	1 277	11 962	47 885	61 124
Отчисления в резерв/ (восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	71 134	14 227	(13 908)	71 453
Прочие активы, списанные в течение 2013 года как безнадежные	(2 037)	-	-	(2 037)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	70 374	26 189	33 977	130 540

У Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

14. Средства других банков

	2013	2012
Кредиты других банков	648 937	688 968
Корреспондентские счета других банков	302	274
Итого средств других банков	649 239	689 242

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись заемные денежные средства от одного банка-контрагента - ОАО «МСП-Банк» (2012 г.: от одного банка-контрагента ОАО «МСП Банк»), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 589 935 тысяч рублей, или 90,87% от общей суммы средств других банков (2012 г.: 638 968 тысяч рублей, или 92,71% от общей суммы средств других банков). Кредиты от ОАО «МСП-Банк» получены в рамках реализации программы поддержки субъектов малого и среднего бизнеса.

По состоянию на отчетную дату Банк передал в залог ОАО «МСП-Банк» в качестве обеспечения кредиты на общую сумму 570 260 тысяч рублей (2012 г.: 620 874 тысячи рублей) (Примечание 8).

15. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие/расчетные счета	937	1 129
- Срочные депозиты	130 000	148 159
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	1 653 039	1 460 744
- Срочные депозиты	440 616	540 876
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 818 996	1 173 494
- Срочные вклады	9 323 264	9 897 761
Итого средств клиентов	13 366 852	13 222 163

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	11 142 260	83,4	11 071 255	83,8
Торговля	647 442	4,8	656 392	5,0
Строительство	327 367	2,4	242 094	1,8
Сфера услуг	187 742	1,4	535 164	4,0
Финансовые услуги	186 010	1,4	239 252	1,8
Промышленность	170 060	1,3	214 381	1,6
Транспорт и связь	148 771	1,1	139 698	1,1
Сельское хозяйство	30 784	0,2	31 813	0,2
Прочее	526 416	4,0	92 114	0,7
Итого средств клиентов	13 366 852	100,0	13 222 163	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств двух клиентов, превышающие 10% капитала Банка (2012 г.: двух клиентов). Совокупная сумма этих средств составляла 196 088 тысяч рублей, или 1,5% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 419 934 тысячи рублей, или 3,2% от общей суммы средств клиентов).

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства включают субординированные займы:

	Дата привлечения	Дата погашения по перво- начальным условиям договора	Дата погашения по перес- мотренным условиям договора	2013	2012
Компания с ограниченной ответственностью «НОТРЕКС ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД»					
- займ 1	28.11.2008	21.11.2018	21.11.2020	79 936	79 936
- займ 2	10.12.2010	31.12.2020	-	50 000	50 000
- займ 3	14.01.2011	16.03.2018	16.03.2020	80 253	80 253
- займ 4	24.01.2011	24.03.2020	-	81 161	81 161
- займ 5	14.06.2011	30.06.2021	-	50 000	50 000
- займ 6	07.11.2011	21.11.2021	-	230 000	230 000
- займ 7	15.08.2012	12.09.2022	-	270 000	80 321
- займ 8	14.06.2013	14.06.2023	-	76 494	-
Итого прочих заемных средств				917 844	651 671

Субординированные займы привлечены Банком в российских рублях на условии ежемесячной уплаты процентов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года субординированные займы имеют процентные ставки от 13,95% годовых до 14,85% годовых (2012 г.: от 13,95% годовых до 14,85% годовых).

Погашение заемных средств предусмотрено по окончании срока договора.

В соответствии с условиями договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированного займа и/или уплате процентов.

17. Прочие обязательства

	2013	2012
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	89 072	78 892
Кредиторская задолженность	21 865	27 105
Прочие налоги (за исключением налога на прибыль)	6 912	7 777
Кредиторская задолженность по пластиковым картам	906	12
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	527	177
Прочее	6 036	6 197
Итого прочих обязательств	125 318	120 160

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представляют собой производные финансовые инструменты.

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

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту. Все указанные ниже производные финансовые инструменты являются краткосрочными.

	2013		2012	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Обязательство
Фьючерсы на ценные бумаги	168 647	527	36 188	177
Итого производных обязательств	168 647	527	36 188	177

По состоянию на 31 декабря 2013 года фьючерсы на ценные бумаги заключены с ООО «КИТ Финанс» (2012 г.: ООО «КИТ Финанс»).

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2013			2012		
	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций	Номи- нальная стоимость	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	332 610 000	332 610	345 323	332 610 000	332 610	345 323
Итого уставного капитала	332 610 000	332 610	345 323	332 610 000	332 610	345 323

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходят номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2013 года эмиссионный доход составил 35 100 тысяч рублей (2012 г.: 35 100 тысяч рублей).

19. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 414 283 тысячи рублей (2012 г.: нераспределенная прибыль 642 437 тысяч рублей), в том числе убыток отчетного года 228 153 тысячи рублей (2012 г.: прибыль отчетного года 136 834 тысячи рублей) (неаудированные данные).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 31 632 тысячи рублей (2012 г.: 24 791 тысяча рублей) (неаудированные данные), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

20. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	3 015 711	2 484 432
Средства в других банках	140 183	47 855
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 636	56 096
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 890	6 772
Корреспондентские счета в других банках	1 931	1 326
Итого процентных доходов	3 221 351	2 596 481
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	984 240	738 063
Прочие заемные средства	115 190	72 978
Срочные кредиты и депозиты банков	57 733	44 473
Срочные депозиты юридических лиц	54 605	42 300
Текущие/расчетные счета	25 139	9 439
Итого процентных расходов	1 236 907	907 253
Чистые процентные доходы	1 984 444	1 689 228

21. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	399 636	397 867
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	949	1 745
Комиссии от оказания посреднических операций	24	595
Прочее	38 453	31 502
Итого комиссионных доходов	439 062	431 709
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетно-кассовым операциям	24 503	22 344
Комиссии за оказание инкассационных услуг	11 525	12 279
Комиссии за оказание посреднических услуг	1 023	1 529
Комиссии по операциям с валютными ценностями	560	451
Комиссии за услуги по переводу денежных средств	77	3
Прочее	17 812	8 658
Итого комиссионных расходов	55 500	45 264
Чистые комиссионные доходы	383 562	386 445

22. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Полученные штрафы, пени, неустойки	90 760	50 271
Агентские вознаграждения	11 941	9 258
Доходы прошлых лет, выявленные в текущем году	3 814	3 050
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 201	2 765
Доходы от реализации имущества	7 415	1 169
Доходы от предоставления в аренду банковских сейфов	729	689
Прочее	9 668	10 848
Итого прочих операционных доходов	126 528	78 050

23. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Затраты на персонал		905 699	741 437
Административные расходы		303 992	367 620
Расходы по аренде		214 400	159 356
Реклама и маркетинг		86 258	107 335
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		49 403	42 534
Расходы по страхованию вкладов		45 096	35 097
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		31 677	22 142
Амортизация основных средств, НМА, инвестиционной недвижимости	10,11,12	20 405	17 356
Прочее		80 895	55 215
Итого операционных расходов		1 737 825	1 548 092

24. Результат от продажи кредитного портфеля

В течение 2013 и 2012 годов Банк продавал просроченные кредиты независимым компаниям, в том числе коллекторским агентствам. Банк не сохранил вовлеченности и контроля в отношении проданных кредитов.

	Примечание	2013	2012
Стоимость проданных кредитов		(389 411)	(117 221)
Резерв под обесценение проданных кредитов	8	389 411	117 221
Итого балансовая стоимость проданных кредитов		-	-
Поступления от продажи кредитов		90 338	93 924
Результат от продажи кредитного портфеля		90 338	93 924

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 803	48 296
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(73 836)	(17 258)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(12)	(643)
(Восстановление)/расход по налогу на прибыль за год	(72 045)	30 395

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

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

	2013	2012
(Убыток)/прибыль по МСФО до налогообложения	(365 967)	151 832
Теоретические налоговые (восстановления)/отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	(73 193)	30 366
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(601)	(154)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	1 749	183
(Восстановление)/расход по налогу на прибыль за год	(72 045)	30 395

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка.

	2013	Изменение		2012
		в прибылях и убытках	в прочем совокупном доходе	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	113 408	52 384	-	61 024
Кредиты клиентам	-	(30 220)	-	30 220
Прочие активы	305	305	-	-
Резерв под обесценение по прочим активам	26 100	13 878	-	12 222
Основные средства	3 585	3 585	-	-
Прочие обязательства	17 920	2 110	-	15 810
Убыток от списания проданных кредитов	10 725	10 725	-	-
Налоговый убыток в соответствии с российским законодательством	19 582	19 582	-	-
Общая сумма отложенных налоговых активов	191 625	72 349	-	119 276
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Кредиты клиентам	(3 407)	(3 407)	-	-
Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(795)	(1 566)	-	771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6 205)	(183)	(12)	(6 010)
Основные средства	-	4 811	-	(4 811)
Прочие активы	-	1 844	-	(1 844)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(10 407)	1 499	(12)	(11 894)
Итого чистый отложенный налоговый актив	181 218	73 848	(12)	107 382

	Изменение			2011
	2012	в прибылях и убытках	в прочем совокупном доходе	
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу				
Резерв под обесценение кредитов клиентам	61 024	1 501	-	59 523
Кредиты клиентам	30 220	(702)	-	30 922
Резерв под обесценение по прочим активам	12 222	4 614	-	7 608
Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	771	771	-	-
Прочие обязательства	15 810	4 443	-	11 367
Общая сумма отложенных налоговых активов	120 047	10 627	-	109 420
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу				
Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	6 892	-	(6 892)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(6 010)	2 071	643	(8 724)
Основные средства	(4 811)	(1 484)	-	(3 327)
Прочие активы	(1 844)	(848)	-	(996)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(12 665)	6 631	643	(19 939)
Итого чистый отложенный налоговый актив	107 382	17 258	643	89 481

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2013 года, в налоговом учете Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен налоговый убыток в сумме 97 909 тысяч рублей (2012 г.: не было). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации организации имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов в течение 10 лет. Выгода в сумме 19 582 тысячи рублей (2012 г.: не было), связанная с налоговым убытком в сумме 97 909 тысяч рублей, была признана в составе отложенных налоговых активов Банка на 31 декабря 2013 года, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

26. Управление рисками

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

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 отраслевым сегментам. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по заемщикам утверждаются Кредитным комитетом.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски, а также внутридневными лимитами риска поставок в отношении торговых инструментов, таких, как форвардные валютнообменные контракты. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 28.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство представляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это раскрыто в Примечании 8.

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 890 162	93 171	-	1 983 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России	451 366	-	-	451 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 807	-	-	709 807
Средства в других банках	2 625 591	-	-	2 625 591
Кредиты клиентам	8 928 707	-	-	8 928 707
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104 907	-	-	104 907
Инвестиционная недвижимость	50 706	-	-	50 706
Основные средства	74 348	-	-	74 348
Нематериальные активы	1 886	-	-	1 886
Прочие активы	474 962	-	-	474 962
Текущие налоговые активы	17 379	-	-	17 379
Отложенные налоговые активы	181 218	-	-	181 218
Итого активов	15 511 039	93 171	-	15 604 210
Обязательства				
Средства других банков	649 239	-	-	649 239
Средства клиентов	13 325 962	2 220	38 670	13 366 852
Прочие заемные средства	-	-	917 844	917 844
Прочие обязательства	125 318	-	-	125 318
Итого обязательств	14 100 519	2 220	956 514	15 059 253
Чистая балансовая позиция	1 410 520	90 951	(956 514)	544 957
Обязательства кредитного характера	767 866	-	-	767 866

* ОЭСР - организация экономического сотрудничества и развития.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 115 459	29 430	-	2 144 889
Обязательные резервы на счетах в Банке России	169 507	-	-	169 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754 352	-	-	754 352
Средства в других банках	1 643 349	-	-	1 643 349
Кредиты клиентам	9 999 582	-	-	9 999 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 411	-	-	101 411
Инвестиционная недвижимость	49 640	-	-	49 640
Основные средства	61 877	-	-	61 877
Нематериальные активы	205	-	-	205
Прочие активы	451 945	-	8	451 953
Отложенные налоговые активы	107 382	-	-	107 382
Итого активов	15 454 709	29 430	8	15 484 147
Обязательства				
Средства других банков	689 242	-	-	689 242
Средства клиентов	13 153 906	4 913	63 344	13 222 163
Прочие заемные средства	-	-	651 671	651 671
Текущие налоговые обязательства	7 580	-	-	7 580
Прочие обязательства	120 160	-	-	120 160
Итого обязательств	13 970 888	4 913	715 015	14 690 816
Чистая балансовая позиция	1 483 821	24 517	(715 007)	793 331
Обязательства кредитного характера	1 266 238	-	-	1 266 238

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 544 893	197 103	200 657	40 680	1 983 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России	451 366	-	-	-	451 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 415	-	392	-	709 807
Средства в других банках	2 550 314	75 277	-	-	2 625 591
Кредиты клиентам	8 902 761	9 494	16 452	-	8 928 707
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 386	65 521	-	-	104 907
Инвестиционная недвижимость	50 706	-	-	-	50 706
Основные средства	74 348	-	-	-	74 348
Нематериальные активы	1 886	-	-	-	1 886
Прочие активы	234 832	200 310	54	39 766	474 962
Текущие налоговые активы	17 379	-	-	-	17 379
Отложенные налоговые активы	181 218	-	-	-	181 218
Итого активов	14 758 504	547 705	217 555	80 446	15 604 210
Обязательства					
Средства других банков	648 945	253	41	-	649 239
Средства клиентов	12 579 828	531 794	210 517	44 713	13 366 852
Прочие заемные средства	917 844	-	-	-	917 844
Прочие обязательства	125 318	-	-	-	125 318
Итого обязательств	14 271 935	532 047	210 558	44 713	15 059 253
Чистая балансовая позиция	486 569	15 658	6 997	35 733	544 957
Внебалансовая позиция	(527)	(89 940)	90 332	-	(135)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	486 042	(74 282)	97 329	35 733	544 822
Обязательства кредитного характера	767 866	-	-	-	767 866

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 649 823	241 963	245 802	7 301	2 144 889
Обязательные резервы на счетах в Банке России	169 507	-	-	-	169 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754 222	130	-	-	754 352
Средства в других банках	1 561 495	81 854	-	-	1 643 349
Кредиты клиентам	9 956 092	14 188	29 302	-	9 999 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 386	62 025	-	-	101 411
Инвестиционная недвижимость	49 640	-	-	-	49 640
Основные средства	61 877	-	-	-	61 877
Нематериальные активы	205	-	-	-	205
Прочие активы	302 866	87 222	20 198	41 667	451 953
Отложенные налоговые активы	107 382	-	-	-	107 382
Итого активов	14 652 495	487 382	295 302	48 968	15 484 147
Обязательства					
Средства других банков	689 064	149	29	-	689 242
Средства клиентов	12 523 558	453 425	237 944	7 236	13 222 163
Прочие заемные средства	651 671	-	-	-	651 671
Текущие налоговые обязательства	7 580	-	-	-	7 580
Прочие обязательства	117 359	2 798	3	-	120 160
Итого обязательств	13 989 232	456 372	237 976	7 236	14 690 816
Чистая балансовая позиция	663 263	31 010	57 326	41 732	793 331
Внебалансовая позиция	(8 223)	60 583	(52 407)	-	(47)
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	655 040	91 593	4 919	41 732	793 284
Обязательства кредитного характера	1 256 908	456	8 874	-	1 266 238

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

2013

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	(1 486)	(1 189)
Ослабление доллара США на 2%	1 486	1 189
Укрепление Евро на 2%	1 947	1 557
Ослабление Евро на 2%	(1 947)	(1 557)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из предельных границ колебаний курса валюты за декабрь 2012 года.

2012

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%	1 832	1 465
Ослабление доллара США на 2%	(1 832)	(1 465)
Укрепление Евро на 2%	98	78
Ослабление Евро на 2%	(98)	(78)

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Казначейство Банка.

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации.

Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 136,6% (2012 г.: 91,6%) (неаудированные данные). Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 124,6% (2012 г.: 126,6%) (неаудированные данные). Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 67,6% (2012 г.: 79,4%) (неаудированные данные). Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	302	59 894	-	644 649	-	704 845
Средства клиентов	4 783 093	5 101 421	2 203 951	1 861 908	102	13 950 475
Прочие заемные средства	10 850	54 252	66 911	528 051	1 291 496	1 951 560
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 794 245	5 215 567	2 270 862	3 034 608	1 291 598	16 606 880

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	274	52 525	-	844 394	-	897 193
Средства клиентов	3 963 619	4 809 892	3 305 183	1 692 619	-	13 771 313
Прочие заемные средства	7 672	38 359	47 309	373 358	922 101	1 388 799
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 971 565	4 900 776	3 352 492	2 910 371	922 101	16 057 305

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 983 333	-	-	-	-	-	1 983 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России	161 353	168 065	70 072	51 876	-	-	451 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 807	-	-	-	-	-	709 807
Средства в других банках	2 560 133	65 458	-	-	-	-	2 625 591
Кредиты клиентам	24 258	207 618	1 514 861	6 981 576	200 394	-	8 928 707
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104 907	-	-	-	-	-	104 907
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	50 706	50 706
Основные средства	-	-	-	-	-	74 348	74 348
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 886	1 886
Прочие активы	280 796	18 383	16 244	24 434	2 357	132 748	474 962
Текущие налоговые активы	17 379	-	-	-	-	-	17 379
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	181 218	181 218
Итого активов	5 841 966	459 524	1 601 177	7 057 886	202 751	440 906	15 604 210
Обязательства							
Средства других банков	304	59 000	-	589 935	-	-	649 239
Средства клиентов	4 778 248	4 977 105	2 075 140	1 536 257	102	-	13 366 852
Прочие заемные средства	-	-	-	-	917 844	-	917 844
Прочие обязательства	17 011	8 131	3 635	-	-	96 541	125 318
Итого обязательств	4 795 563	5 044 236	2 078 775	2 126 192	917 946	96 541	15 059 253
Чистый разрыв ликвидности							
на 31 декабря 2013 года	1 046 403	(4 584 712)	(477 598)	4 931 694	(715 195)	344 365	544 957
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	1 046 403	(3 538 309)	(4 015 907)	915 787	200 592	544 957	

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

Активы	До востребования и менее 1 месяца					С неопределенным сроком		
	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого			
Денежные средства и их эквиваленты	2 144 889	-	-	-	2 144 889	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	50 746	39 462	19 012	-	169 507	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754 352	-	-	-	754 352	-	-	-
Средства в других банках	1 561 950	-	-	-	1 643 349	-	-	-
Кредиты клиентам	789 891	2 433 256	4 719 002	4 686	9 999 582	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	101 411	-	-	-	101 411	-	-	-
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	49 640	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	61 877	-	-	-
Нематериальные активы	-	-	-	-	205	-	-	-
Прочие активы	188 711	4 807	1 525	1 160	451 953	-	-	-
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	107 382	-	-	-
Итого активов	5 591 950	2 579 749	4 739 539	5 846	15 484 147	467 029	467 029	467 029
Обязательства								
Средства других банков	274	51 792	637 176	-	689 242	-	-	-
Средства клиентов	3 958 338	4 702 639	3 078 185	1 483 001	13 222 163	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	651 671	651 671	-	-	-
Текущие налоговые обязательства	7 580	-	-	-	7 580	-	-	-
Прочие обязательства	23 359	4 956	6 568	-	85 277	-	-	-
Итого обязательств	3 989 551	4 759 387	3 084 753	2 120 177	14 690 816	85 277	85 277	85 277
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	1 602 399	(2 179 638)	2 619 362	(645 825)	793 331	381 752	381 752	381 752
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	1 602 399	(577 239)	1 057 404	411 579	793 331	793 331	793 331	793 331

Руководству известно, что в Банке имеется разрыв ликвидности в течении года после отчетной даты. Однако, представленный выше анализ основан на контрактных сроках погашения и не отражает историческую устойчивость текущих счетов клиентов. Их историческая ликвидность превышает сроки, указанные в данной таблице.

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

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

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

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

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

Банк «Первомайский» (ЗАО)
Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

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

	До востребования и менее					Непроцентные			Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого	Итого	Итого	Итого	
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	336 476	-	-	-	-	1 646 857	-	-	1 983 333
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	451 366	-	-	451 366
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 807	-	-	-	-	-	-	-	709 807
Средства в других банках	2 550 314	65 458	-	-	-	9 819	-	-	2 625 591
Кредиты клиентам	24 258	207 618	1 514 861	6 981 576	200 394	-	-	-	8 928 707
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 521	-	-	-	-	39 386	-	-	104 907
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	50 706	-	-	50 706
Основные средства	-	-	-	-	-	74 348	-	-	74 348
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	1 886	-	-	1 886
Прочие активы	-	-	-	-	-	474 962	-	-	474 962
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	-	17 379	-	-	17 379
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	181 218	-	-	181 218
Итого активов	3 686 376	273 076	1 514 861	6 981 576	200 394	2 947 927	-	-	15 604 210
Обязательства									
Средства других банков	9	59 000	-	589 935	-	295	-	-	649 239
Средства клиентов	1 982 830	4 977 105	2 075 140	1 536 257	102	2 795 418	-	-	13 366 852
Прочие заемные средства	-	-	-	-	917 844	-	-	-	917 844
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	125 318	-	-	125 318
Итого обязательств	1 982 839	5 036 105	2 075 140	2 126 192	917 946	2 921 031	-	-	15 059 253
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	1 703 537	(4 763 029)	(560 279)	4 855 384	(717 552)	26 896	-	-	544 957
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	1 703 537	(3 059 492)	(3 619 771)	1 235 613	518 061	544 957	-	-	-

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

	До востребования и менее					Более 5 лет	Непроцентные	Итого
	1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев	От 1 до 6 месяцев			
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	402 476	-	-	-	-	-	1 742 413	2 144 889
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	-	169 507	169 507
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754 352	-	-	-	-	-	-	754 352
Средства в других банках	1 561 494	81 399	-	-	-	-	456	1 643 349
Кредиты клиентам	789 891	2 433 256	2 052 747	4 719 002	4 686	-	-	9 999 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62 025	-	-	-	-	-	39 386	101 411
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	-	49 640	49 640
Основные средства	-	-	-	-	-	-	61 877	61 877
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	205	205
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	451 953	451 953
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	107 382	107 382
Итого активов	3 570 238	2 514 655	2 052 747	4 719 002	4 686	2 622 819	15 484 147	
Обязательства								
Средства других банков	95	51 792	-	637 176	-	-	179	689 242
Средства клиентов	2 169 790	4 702 639	3 078 185	1 483 001	-	-	1 788 548	13 222 163
Прочие заемные средства	-	-	-	-	651 671	-	-	651 671
Текущие налоговые обязательства	7 580	-	-	-	-	-	-	7 580
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	120 160	-	120 160
Итого обязательств	2 177 465	4 754 431	3 078 185	2 120 177	651 671	1 908 887	14 690 816	
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	1 392 773	(2 239 776)	(1 025 438)	2 598 825	(646 985)	713 932	793 331	
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	1 392 773	(847 003)	(1 872 441)	726 384	79 399	793 331	793 331	

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года изменение процентных ставок не оказало бы влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2,17%	0,09%	0,39%	0,78%	0,10%	0,18%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,15%	-	-	7,95%	-	-
Средства в других банках	4,50%	0,25%	-	4,04%	1,67%	-
Кредиты клиентам	29,17%	19,71%	18,8%	26,15%	16,21%	16,41%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	11,43%	-	-	10,6%	-
Обязательства						
Средства других банков	9,07%	-	-	8,99%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета юридических лиц	3,34%	-	-	3,83%	-	-
- текущие и расчетные счета физических лиц	0,85%	0,01%	0,01%	1,87%	0,02%	0,03%
- срочные депозиты юридических лиц	8,13%	2,21%	4,62%	8,30%	-	-
- срочные депозиты физических лиц	8,55%	4,14%	3,99%	8,31%	4,33%	4,14%
Прочие заемные средства	14,38%	-	-	14,32%	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, либо они относятся к непоцентным.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от капитала Банка (Примечание 8). У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

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

27. Управление капиталом

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

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

	2013	2012
Основной капитал	731 491	1 000 369
Дополнительный капитал	891 868	651 671
Суммы, вычитаемые из капитала	(1 945)	(216)
Итого нормативного капитала	1 621 414	1 651 824

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, составил 11,7% (2012 г.: 11,8%) (неаудированные данные). Минимально допустимое значение установлено Центральным Банком Российской Федерации в размере 10%.

28. Условные обязательства

Юридические вопросы. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка со стороны третьих лиц появляются претензии в судебные органы в отношении деятельности Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и соответственно не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

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

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

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

	2013	2012
Менее 1 года	113 997	84 396
От 1 до 5 лет	119 502	132 621
Более 5 лет	16	-
Итого обязательств по операционной аренде	233 515	217 017

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. В отношении обязательств по предоставлению кредитов и неиспользованных кредитных линий Банк в малой степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	736 684	1 253 430
Гарантии выданные	31 182	12 808
Итого обязательства кредитного характера	767 866	1 266 238

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 807	709 807	754 352	754 352
Средства в других банках	2 625 591	2 625 591	1 643 349	1 643 349
Кредиты клиентам	8 928 707	8 928 707	9 999 582	9 999 582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104 907	104 907	101 411	101 411
Финансовые обязательства				
Средства других банков	649 239	649 239	689 242	689 242
Средства клиентов	13 366 852	13 366 852	13 222 163	13 222 163
Прочие заемные средства	917 844	917 844	651 671	651 671

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

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

По некоторым финансовым активам, представленным долевыми корпоративными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов банкам по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений.

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

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

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

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2013 года. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	Первый уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	709 807
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма)	65 521

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

	Первый уровень
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	754 352
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (общая сумма)	62 025

30. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие оценочные категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 983 333	-	-	1 983 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	209 837	-	-	209 837
- Долговые корпоративные ценные бумаги	499 578	-	-	499 578
- Производные финансовые инструменты	392	-	-	392
Средства в других банках				
- Текущие счета в банках	-	2 560 133	-	2 560 133
- Кредиты и депозиты в других банках	-	65 458	-	65 458
Кредиты клиентам				
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	6 496 744	-	6 496 744
- Корпоративные кредиты	-	808 002	-	808 002
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	724 887	-	724 887
- Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	-	712 941	-	712 941
- Автокредиты физическим лицам	-	184 698	-	184 698
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	1 435	-	1 435
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	65 521	65 521
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	39 386	39 386
Прочие финансовые активы				
- Расчеты по конверсионным операциям	-	200 223	-	200 223
- Дебиторская задолженность	-	76 191	-	76 191
- Расчеты по пластиковым картам	-	4 751	-	4 751
Итого финансовых активов	2 693 140	11 835 463	104 907	14 633 510
Нефинансовые активы				970 700
Итого активов				15 604 210

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 144 889	-	-	2 144 889
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	309 455	-	-	309 455
- Долговые корпоративные ценные бумаги	444 767	-	-	444 767
- Производные финансовые инструменты	130	-	-	130
Средства в других банках				
- Текущие счета в банках	-	456	-	456
- Кредиты и депозиты в других банках	-	1 602 877	-	1 602 877
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	40 016	-	40 016
Кредиты клиентам				
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	5 855 077	-	5 855 077
- Корпоративные кредиты	-	1 123 434	-	1 123 434
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	1 263 553	-	1 263 553
- Кредиты физическим лицам на покупку жилья (недвижимости)	-	1 296 992	-	1 296 992
- Автокредиты физическим лицам	-	442 505	-	442 505
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	18 021	-	18 021
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	62 025	62 025
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	39 386	39 386
Прочие финансовые активы				
- Расчеты по конверсионным операциям	-	161 343	-	161 343
- Дебиторская задолженность	-	35 711	-	35 711
- Расчеты по пластиковым картам	-	14 262	-	14 262
Итого финансовых активов	2 899 241	11 854 247	101 411	14 854 899
Нефинансовые активы				629 248
Итого активов				15 484 147

Все финансовые обязательства Банка, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости. Производные финансовые инструменты классифицируются как отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков.

31. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Ниже указаны остатки на конец года и объемы, проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	3 956	7 230	11 186
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	10 616	12 567	23 183
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(10 377)	(16 451)	(26 828)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	4 195	3 346	7 541
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	1 393	1 393
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	42	(1 360)	(1 318)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	42	33	75
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	3 956	5 837	9 793
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	4 153	3 313	7 466

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

	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Кредиты клиентам			
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	9 462	452	9 914
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	23 982	26 643	50 625
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(29 488)	(19 865)	(49 353)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	3 956	7 230	11 186
Резерв под обесценение кредитов клиентам			
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	179	1	180
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(179)	1 392	1 213
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	1 393	1 393
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	9 283	451	9 734
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	3 956	5 837	9 793

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	121	19 021	10 591	29 733
Средства клиентов, полученные в течение года	49 467	266 994	887 705	1 204 166
Средства клиентов, погашенные в течение года	(49 564)	(272 310)	(861 961)	(1 183 835)
Средства клиентов на 31 декабря	24	13 705	36 335	50 064

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк привлек 8 субординированных займов от прочей связанной стороны на общую сумму 917 844 тысячи рублей (2012 г.: 7 субординированных займов на сумму 651 671 тысячу рублей) сроком погашения с марта 2020 года по июнь 2023 года (2012 г.: с марта 2018 года по сентябрь 2022 года).

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	827	16 779	355	17 961
Средства клиентов, полученные в течение года	419	281 769	345 630	627 818
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 125)	(279 527)	(335 394)	(616 046)
Средства клиентов на 31 декабря	121	19 021	10 591	29 733

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	Директоры и ключевой управленческий персонал	
	2013	2012
Гарантии и поручительства, полученные Банком	9 177	13 987

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

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	822	877	1 699
Процентные расходы	1 008	115 684	116 692

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

	Директоры и ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Процентные доходы	891	887	1 778
Процентные расходы	331	72 978	73 309

В течение 2013 года Банк получил безвозмездный взнос от акционера в сумме 45 500 тысяч рублей (2012 г.: не было), который был отражен в составе собственного капитала Банка.

Выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка в 2013 году составили 12 473 тысячи рублей (2012 г.: 15 883 тысячи рублей).

32. События после отчетной даты

25 марта 2014 года Компания с ограниченной ответственностью «НОТРЕКС ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД» заключила с банком соглашение о прощении долга по договорам субординированных займов от 28.11.2008, от 10.12.2010 и от 14.06.2011 на общую сумму 179 936 тысяч рублей.

В мае 2014 года банк открыл 3 кредитно-кассовых офиса в Республике Крым.



А.И. Кулакова,
Председатель Правления



Н.Н. Башкова,
Главный бухгалтер

26 мая 2014 года

всего прошито и скреплено
печатью 74 листов

Партнер
ЗАО «БВ-Освещение»

Тарадов

