

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

1 Виды деятельности и их организация

Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк) создан в соответствии с решением общего собрания учредителей-пайщиков от 02 октября 1990 года (протокол № 1) с наименованием Гулькевичский коммерческий банк «Исток». В соответствии с решением общего собрания участников от 10 декабря 1998 года (протокол № 5) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с действующим законодательством и наименование Банка определено как: ГУЛЬКЕВИЧСКИЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИСТОК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ), ООО КБ «ИСТОК». В соответствии с решением общего собрания участников от 23 ноября 2010 года (протокол б/н) наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Финанс Бизнес Банк» (Общество с ограниченной ответственностью), ООО КБ «Финанс Бизнес Банк».

Банк работает на основании банковской лицензии на проведение банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) от 22 мая 2014 года № 520. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником государственной системы страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 700 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет три филиала в Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 109028, г. Москва, ул. Солянка, д.3, стр.2.

По состоянию за 31 декабря 2013 года среднесписочная численность персонала Банка составила 385 человек (на 31 декабря 2012 года – 78 человек).

Ниже приведен список участников Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 гг.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Физические лица		
ООО «Финансовая Холдинговая Компания»	79,38%	-
Зедина Ю. А.	5,00%	-
Крашенинников Е. А.	5,00%	-
Мартынюк О. И.	5,00%	-
Белонький В. М.	5,00%	-
Прочие участники – физические лица	0,62%	0,62%
Батяев А. В.	-	19,00%
Васильев Д. А.	-	19,00%
Мальчевский А. А.	-	19,00%
Осипов С. Ю.	-	19,00%
Малцова А. А.	-	8,00%
Оськина А. А.	-	8,00%
Кужель О. А.	-	7,38%
ИТОГО	100,00%	100,00%

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

3 Основы составления отчетности и принципы Учетной политики

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в соответствии с IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие изменениям в представлении отчетности текущего года.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в примечании 26.

3.1 Учет влияния гиперинфляции

До 01 января 2003 года экономическая среда Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы и обязательства, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады участников Банка, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитаны с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов и обязательств.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 01 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Применяемая Учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2012 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности кредитной организации, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации.

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

1. Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации».

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски, связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

2. МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

3. МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности».

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 года или после этой даты.

4. МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях».

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

5. МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

6. МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.).

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12 данный МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты.

7. МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.).

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г.

8. Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам».

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

9. Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода».

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 01 июля 2012 г. или после этой даты.

10. Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».

Согласно данным поправкам компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения, вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на Учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

1. Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов».
2. Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

1. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 01 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

2. Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применения данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачет может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких, как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные

системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2014 г. или после этой даты.

3. Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством».

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 01 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

1. МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
2. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
3. МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
4. МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
5. МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4 Основные положения Учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал Учетную политику, изложенную ниже. Положения Учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе.

4.1 Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

4.2 Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о прибылях и убытках как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о прибылях и убытках как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2013 и 2012 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли 32,7292 рублей и 30,3727 рублей за 1 доллар США соответственно, 44,9699 рублей и 40,2286 рублей за 1 Евро соответственно. За 31 декабря 2013 года официальные курсы ЦБ РФ за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства Великобритания и 1 швейцарский франк составили соответственно 53,9574 рубля и 36,6960 рубля.

4.3 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются 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.

4.4 Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита.

Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.5 Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

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

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

4.6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

4.7 Средства в других банках

Средства в других банках включают производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», классифицированных как финансовые активы, предназначенные для торговли, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

4.8 Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и кредиты и авансы клиентам и отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости.

Классификация заемщиков для определения уровня кредитного риска производится по следующим группам:

- индивидуально оцененные;
- группы заемщиков.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о прибылях и убытках.

4.9 Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты и дебиторская задолженность, – и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей организация может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Организация также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации и организация имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о прибылях и убытках и отражаются по строке «Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

4.11 Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы, прочие привлеченные средства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о прибылях и убытках как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

4.12 Взаимозачет финансовых инструментов

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

4.13 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

4.14 Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;

- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности несения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения

актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о прибылях и убытках.

4.15 Реструктурированные кредиты

Прежде чем обратиться за заложенным имуществом Банк проводит работу по реструктурированию проблемных кредитов. Одним из видов реструктуризации является пролонгация действующего кредитного договора. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной процентной ставки.

4.16 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 01 января 2003 года, для активов, приобретенных до 01 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и обесценения (там, где это необходимо), за исключением зданий и земельных участков, которые переоцениваются регулярно.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

Здания	7,0%
Автотранспорт	14,3%-33,0%
Банковское и компьютерное оборудование	20,0%-48,0%
Прочие основные средства	5,0%-20,0%

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть) и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

4.17 Нематериальные активы

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

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

4.18 Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о прибылях и убытках в периоде, в котором они были понесены.

4.19 Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. Примечание 17).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Общая величина ожидаемых денежных потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. В результате изменений МСФО (IAS) 32 Банк классифицировал доли участников Банка в статью «уставный капитал» в качестве элементов собственного капитала.

4.20 Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

4.21 Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

4.22 Договоры финансовых гарантий

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о прибылях и убытках комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

4.23 Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

4.24 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли.

против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

5 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Наличные средства	353 686	152 999
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	334 405	10 368
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках Российской Федерации	168 864	213 514
Прочие размещения в финансовых учреждениях	-	3
Итого денежные средства и их эквиваленты	856 955	376 884

Остатки на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации в Отчете о финансовом положении и в Отчете о движении денежных средств отражены на 31 декабря 2013 года по амортизированной стоимости с учетом начисленных процентов.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в Примечании 23.

6 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, переданные без прекращения признания	323 684	-
Корпоративные облигации	136 738	-
Акции	31 299	-
Облигации Федерального Займа (ОФЗ)	4	-
Инвестиционные паи	-	44 835
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	491 725	44 835

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 14.06.2017, купонный доход 7,4%.

Корпоративные облигации представлены на 31 декабря 2013 года облигациями с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими банками. Данные облигации в портфеле Группы имеют сроки погашения с 19.12.2014 по 11.04.2023, купонный доход от 7,99% до 20,82%.

Акции представлены на 31 декабря 2013 года акциями ОАО «Газпром» 27 762 тыс. рублей и акциями ОАО «Сбербанк России» 3536,4 тыс. рублей.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 323 684 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года были предоставлены в качестве обеспечения по договорам с третьими лицами в отношении срочных депозитов банков и прочих заемных средств (см. Примечания 12 и 13). Указанное обеспечение передано без права продажи.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены: облигации банков – 202 547 тыс. руб., корпоративные облигации 110 514 тыс. руб., облигации Министерства финансов Российской Федерации – 10 623 тыс. руб.

На 31 декабря 2012 года портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен инвестиционными паями ЗПИФ Рентный «МРегionГрупп.Земельный» под управлением ООО «УК «ПалитраФИНАНС».

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в Примечании 23.

7 СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	330 000	-
Прочие размещения в других банках	23 377	1 890
Средства в других банках	353 377	1 890

На 31 декабря 2013 и 2012 годов резерв под обесценение средств в других банках не формировался.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству, срокам погашения, процентным ставкам, структуре валют и географический анализ представлены в Примечании 23.

8 КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные кредиты	662 724	330 496
Потребительские кредиты	396 502	195 786
Жилищные/ипотечные кредиты	185 010	135 304
Кредиты индивидуальным предпринимателям	136 957	77 724
Всего кредиты и дебиторская задолженность	1 381 193	739 310
Резерв под обесценение кредитов	(159 073)	(118 172)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 222 120	621 138

Движение резерва под обесценение кредитов было следующим.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Жилищные/ ипотечные кредиты	Итого
Остаток на 31 декабря 2011 года	(21 334)	(27 934)	(13 617)	(6 207)	(69 092)
Отчисления/ (восстановления) в резерв в течение года	(26 170)	4 705	1 542	(30 741)	(50 664)
Суммы, списанные в течение года	-	3 584	-	-	3 584
Остаток на 31 декабря 2012 года	(47 504)	(19 645)	(12 075)	(36 948)	(116 172)
Отчисления/ (восстановления) в резерв в течение года	(50 118)	(2 375)	(8 253)	17 445	(43 301)
Суммы, списанные в течение года	-	400	-	-	400
Остаток на 31 декабря 2013 года	(97 622)	(21 626)	(20 328)	(19 503)	(159 073)

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики.

Наименование отраслей	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	Доля	Сумма	Доля
Физические лица	578 892	42%	274 497	44%
Предприятия оптовой и розничной торговли	491 002	36%	138 876	22%
Прочие отрасли	94 172	7%	20 845	3%
Сельское хозяйство	83 866	6%	25 632	4%
Строительство	50 408	4%	96 601	16%
Транспорт, связь, коммуникации	33 932	2%	28 069	4%
Производство	31 081	2%	3 417	1%
Операции с недвижимостью	17 840	1%	35 201	6%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 381 193	100%	623 138	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении кредитов и дебиторской задолженности.

31 декабря 2013 г.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Жилищные/ ипотечные кредиты	Итого
Но необеспеченные кредиты	361 524	86 207	7 600	18 600	473 931
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимым имуществом	176 484	29 712	44 281	160 054	410 531
- ценными бумагами	24 000	-	-	-	24 000
- оборудованием, товарами в обороте	53 722	3 000	16 434	-	73 156
- имуществом	11 000	-	34 000	-	45 000
- транспортными средствами	34 837	261 545	21 709	-	318 091
- поручительствами	1 157	16 038	12 933	6 356	36 484
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	662 724	396 502	136 957	185 010	1 381 193

31 декабря 2012 г.

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Жилищные/ ипотечные кредиты	Итого
Необеспеченные кредиты	265 976	100 897	6 000	7 421	380 294
Кредиты, обеспеченные:					
- недвижимым имуществом	23 120	25 630	32 528	122 372	203 450
- ценные бумаги	30 000	-	-	-	-
- оборудованием, товарами в обороте	-	1 785	6 400	-	8 185
- транспортными средствами	9 400	20 080	29 773	-	59 253
- поручительствами	2 000	47 394	3 223	5 511	58 128
Итого кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение)	330 496	195 786	77 724	135 304	739 310

Справедливая стоимость обеспечения, принятая в уменьшение кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2013 г. составила 48 096 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 г. – 22 000 тыс. руб.).

Ниже приведен анализ кредитного риска в разрезе групп заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

За 31 декабря 2013 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуаль- ной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Кредиты юридическим лицам	662 656	64 224	5 644	-	662 724	(97 622)	-	565 102
Кредиты предпринимателям	106 168	20 161	10 638	-	136 967	(20 328)	-	116 639
Потребительские кредиты	41 040	34 150	3 795	317 517	396 502	(17 010)	(4 610)	374 892
Жилищные/Ипотечные кредиты	2 620	6 355	6 311	169 724	186 010	(3 741)	(15 762)	166 507
								1 222
Итого	742 474	124 890	26 688	487 241	1 381 193	(138 701)	(20 372)	120

За 31 декабря 2012 года	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуаль- ной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Реструктурированные	Обесцененные					
Кредитный риск в отношении балансовых активов:								
Кредиты юридическим лицам	264 476	-	-	35 020	330 496	(43 256)	(4 245)	282 992
Кредиты предпринимателям	46 928	-	6 973	19 823	77 724	(9 783)	(2 292)	65 649
Потребительские кредиты	92 365	-	4 864	98 557	195 786	(7 691)	(11 954)	176 141
Жилищные/Ипотечные кредиты	-	6 662	776	127 886	135 304	(2 564)	(34 384)	98 356
Итого	435 769	6 662	14 613	262 266	739 310	(63 297)	(52 876)	623 138

8.1 Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2013 г. концентрация кредитов, выданных Банком пятнадцати крупнейшим независимым заемщикам, составляла 628 142 тыс. руб. (45,4% от совокупного кредитного портфеля) (на 31 декабря 2012 г.: 5 заемщиков – 206 059 тыс. руб. (27,9% от совокупного кредитного портфеля)). По этим кредитам был создан резерв в размере 73 186 тыс. руб.

(на 31 декабря 2012 г.: 8 779 тыс. руб.). По данным заемщикам просроченные суммы уплаты основного долга и процентов отсутствуют.

Географический анализ, анализ кредитов в разрезе валют, сроков размещения представлены в Примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

9 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено движение по статьям основных средств и нематериальных активов:

	Земли	Здания	Банковское компьютерное оборудование	Авто транспорт	Прочее	Основные (капитальные) средства, не использ. в осн. Деятельн.	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость):								
На 31 декабря 2012 г.	504	23 816	7 978	18 275	5 346	-	5 896	62 815
Поступления	40 853	3 811	25 538	14 850	8 189	1 548 042	18 887	1 717 781
Выбытие	-	-	(1 388)	(243)	(181)	-	(35)	(1 837)
Переоценка за год	-	11 004	-	-	-	-	-	11 004
Списание амортизации при переоценке	-	(3 125)	-	-	-	-	-	(3 125)
На 31 декабря 2013 г.	41 157	35 906	31 535	32 882	14 344	1 548 942	67 333	1 786 640
Накопленная амортизация								
На 31 декабря 2012 г.	-	1 188	8 504	5 201	5 659	-	1 626	20 178
Начисленная амортизация	-	1 045	1 882	8382	372	-	1 315	10 376
Выбытие	-	-	(889)	(243)	(176)	-	(35)	(1 148)
Списание амортизации при переоценке	-	(3 125)	-	-	-	-	-	(3 125)
На 31 декабря 2013 г.	-	-	7 056	11286	5882	-	3070	27304
Остаточная стоимость:								
На 31 декабря 2012 г.	504	22 628	1 474	13 074	887	-	4 270	42 637
На 31 декабря 2013 г.	41 157	35 906	24 479	21 586	8 462	1 548 942	67 333	1 786 338

	Земли	Здания	Банковское и компьютерное оборудование	Авто транспорт	Прочее	Нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость (или переоцененная стоимость):							
На 31 декабря 2011 г.	1 249	10 146	7 340	8 728	5 808	5 896	39 166
Поступления	-	13 070	938	10 258	540	13	26 119
Перевод в Финансовую аренду	(745)	-	-	-	-	-	(745)
Выбытие	-	-	-	-	-	-	(1 322)
На 31 декабря 2012 г.	504	23 816	7 367	18 275	6 346	5 909	62 217
Накопленная амортизация							
На 31 декабря 2011 г.	-	313	5 882	2 440	5 557	1 118	15 300
Начисленная амортизация	-	1 187	785	3 930	121	872	6 855
Выбытие	-	-	(584)	(193)	-	-	(757)
На 31 декабря 2012 г.	-	1 480	6 063	6 177	5 688	1 790	21 198
Остаточная стоимость:							
На 31 декабря 2011 г.	1 249	9 833	1 478	6 288	239	4 778	23 866
На 31 декабря 2012 г.	504	22 336	1 304	12 098	658	4 119	41 019

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

На 31 декабря 2013 года балансовая стоимость оборудования, являющегося объектом финансовой аренды, составила 3 453 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года: 3 496 тыс. руб.).

В составе основных средств в категории «Земля» отражены вложения Банка в 2013 году в инвестиционные паи ЗПИФ Рентный «МРегионГрупп.Земельный» под управлением ООО «УК «ПалитраФИНАНС». ЗПИФ Рентный «МРегионГрупп.Земельный» нацелен на получение дохода от эксплуатации собственной или арендованной недвижимости путем инвестирования средств в приобретение в собственность земельных участков на территории Московской области и ближайших регионов. Сумма вложений в инвестиционные паи ЗПИФ Рентный «МРегионГрупп.Земельный» отражена за минусом сформированного резерва в сумме 4 516,9 тыс. руб.

10 ФИНАНСОВАЯ АРЕНДА

Ниже представлено движения требований по финансовой аренде

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Остаток на 01 января	3 496	-
Перевод из основных средств (Примечание 9)	-	745
Перевод из прочих активов	-	2 881
Доходы от переоценки по справедливой стоимости (Примечание 20)	-	511
Расходы от переоценки по справедливой стоимости (Примечание 21)	(116)	(580)
Уменьшение требований по финансовой аренде	(79)	(61)
Остаток на 31 декабря	3 301	3 496

Распределение требований по финансовой аренде на краткосрочные и долгосрочные представлено в следующем виде:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Краткосрочные требования	102	102
Долгосрочные требования	3 199	3 394
Итого требования по финансовой аренде	3 301	3 496

11 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	-	46 352
Предоплата по товарам и услугам	13 584	2 205
Прочие требования	368	4 208
Требования к ЗАО «Надежный Дом» по операциям поручительства	11 584	-
Расходы будущих периодов	2 483	943
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	191	179
Итого прочие активы	28 210	53 887
Резерв под обесценение прочих активов	(960)	(130)
Итого прочие активы	27 250	53 757

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Остаток на 01 января	(130)	(58)
(Отчисления)/восстановлению в резерв в течение года	(830)	(72)
Остаток на 31 декабря	(960)	(130)

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения представлены в Примечании 23.

12 СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	52 837	70 901
Срочные депозиты банков	44 221	-
Итого средств других банков	97 058	70 901

На 31 декабря 2012 года Банком получен межбанковский депозит от АКБ «МОСОБЛБАНК» в сумме 70 000 тыс. руб. сроком погашения 09 января 2013 года под 6% годовых. В качестве обеспечения Банк передал в залог АКБ «МОСОБЛБАНК» закладные на общую сумму 56 049 тыс. руб.

Срочные депозиты банков по состоянию на 31 декабря 2013 года представляют собой сделки репо под залог ценных бумаг, переданных без прекращения признания (см. Примечание 6).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других банков в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ средств других банков в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в Примечании 23.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 25.

13 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные и муниципальные организации:	1 359	5 104
-Текущие/расчетные счета	1 359	5 104
-Срочные депозиты	0	-
Прочие юридические лица:	1 067 890	257 502
-Текущие/расчетные счета	560 503	192 022
-Срочные депозиты	507 387	65 480
Физические лица:	1 520 915	566 287
-Текущие счета/счета до востребования	59 417	61 157
-Срочные вклады	1 461 498	505 130
Итого средства клиентов	2 590 164	828 893

На 31 декабря 2013 года Банк имел 8 клиентов (на 31 декабря 2012 г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 20 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил за 31 декабря 2013 года 741 619 тысяч рублей или 28,6% от общей суммы средств клиентов (за 31 декабря 2012 г.: 402 315 тысяч рублей или 48,5%).

В составе срочных депозитов прочих юридических лиц по состоянию на 31 декабря 2013 года числятся привлечения срочных депозитов под залог ценных бумаг, переданных без прекращения признания (см. Приложение 6).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2013 и 2012 годов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Физические лица	1 520 915	58,72%	571 286	68,9%
Прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества	465 354	17,97%	50 000	6,0%
Торговля и пищевая промышленность	222 278	8,58%	78 747	9,5%
Прочие отрасли	215 522	8,32%	56 105	6,8%
Благотворительные фонды	58 000	2,24%	-	-
Строительство	46 228	1,78%	5 342	0,6%
Операции с недвижимостью	45 259	1,75%	17 387	2,1%
Производство	10 169	0,39%	39 889	4,8%
Государственные органы	6 439	0,25%	1 619	0,2%
Сельское хозяйство	-	0,00%	7 468	0,9%
Транспорт, связь и коммуникации	-	0,00%	1 050	0,1%
Итого средства клиентов	2 590 164	100,00%	828 893	100,0%

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в Примечании 23.

Операции со связанными сторонами представлены в Примечании 25.

14 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Векселя	192 054	21 857
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	192 054	21 857

На 31 декабря 2013 года выпущенные Банком векселя имеют сроки погашения в 2013 году, ставка доходности установлена от 5 до 12% (за 31 декабря 2012 года ставка доходности установлена 10,03%).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2013 и 2012 годов.

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в Примечании 23.

Операций со связанными сторонами представлены в Примечании 25.

15 СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

Субординированные займы включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Субординированный заем	15 981	14 080
Итого субординированные займы	15 981	14 080

Начиная с 28 марта 2011 года Банк получает траншами субординированный заем со сроком погашения 28 марта 2021 года с процентной ставкой LIBOR+1,1%. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма субординированного займа составила в сумме 349 995 евро (на 31 декабря 2012 г. – 349 995 евро).

Географический анализ, анализ субординированных займов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в Примечании 23.

16 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые обязательства:	-	655
Финансовые гарантии	-	43
Прочие	-	612
Нефинансовые обязательства:	57 041	7 369
Расчеты с персоналом	19 797	2 520
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	13 068	1 390
Резерв под возможные потери под обязательства условного характера	8 322	2 037
Обязательства по отчислениям в ФОР	7 895	-
Доходы будущих периодов	4 398	843
Прочие	3 418	363
Расчеты с поставщиками	143	216
Итого прочие обязательства	57 041	8 024

Движение резерва под возможные потери под обязательства условного характера было следующим:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Остаток на 01 января	(2 037)	-
(Отчисления)/восстановление в резерв в течение года	(6 285)	(2 037)
Остаток за 31 декабря	(8 322)	(2 037)

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков размещения представлены в Примечании 23.

17 КАПИТАЛ

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)	Номинальная стоимость (тыс. руб.)	Сумма, скорректированная с учетом инфляции (тыс. руб.)
Доли владения	180 000	224 718	180 000	224 718
Итого уставный капитал	180 000	224 718	180 000	224 718

В 2013 и 2012 годах дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

17.1 Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Итого
На 31 декабря 2011 г.	9 317	9 317
Переоценка зданий	89	89
Налоговый эффект от переоценки зданий	(18)	(18)
На 31 декабря 2012 г.	9 388	9 388
Переоценка зданий	8 414	8 414
Налоговый эффект от переоценки зданий	(1 683)	(1 683)
На 31 декабря 2013 г.	16 119	16 119

17.2 Характер и назначение прочих фондов

Фонд переоценки основных средств

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

18 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	155 990	131 179
Средства в других банках	28 761	7 928
Выпущенные долговые ценные бумаги	534	413
Права требования	128	10 189
Финансовая аренда	1	-
Итого процентные доходы	87 076	149 709
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	(68 597)	(44 013)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(11 247)	(4 638)
Текущие/расчетные счета клиентов	(4 101)	(419)
Депозиты юридических лиц	(4 000)	(4 520)
Средства других банков	(900)	(3 960)
Субординированные займы	(231)	(307)
Финансовая аренда	-	(22)
Итого процентные расходы	(87 076)	(57 879)
Чистые процентные доходы	(96 338)	91 830

19 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	26 128	16 779
Комиссия по выданным гарантиям	8 805	1 028
Комиссия за оказание других банковских услуг	8 559	9 259
Комиссия за открытие и ведение счетов	2 646	1 820
Итого комиссионные доходы	46 138	28 886
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	(3 422)	(1 708)
Комиссия за оказание других банковских услуг	(1 792)	(304)
Комиссия за услуги по переводам	(831)	-
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(709)	-
Итого комиссионные расходы	(6 754)	(2 012)
Чистые комиссионные доходы	39 384	26 874

20 ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Доходы от безвозмездно полученного имущества	1 758 063	50 000
Доходы от выбытия (реализации) имущества	3 658	550
Прочее	718	383
Доходы от сдачи имущества в аренду	691	241
Доходы от переоценки прочего имущества	-	611
Итого прочие операционные доходы	1 763 130	51 685

В 2013 году Банком безвозмездно получены средства от связанных лиц на сумму 1 758 063 тыс. руб. (в 2012 году – 50 000 тыс. руб.).

Операции со связанными сторонами отражены в Примечании 25.

21 АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Расходы на содержание персонала	(179 428)	(36 059)
Арендная плата по договорам операционной аренды	(37 436)	(4 675)
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	(30 243)	(8 250)
Реклама и маркетинг	(23 686)	(14 265)
Расходы от списания стоимости материальных запасов	(22 346)	(3 362)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(21 483)	(5 838)
Прочее	(15 499)	(7 973)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества	(10 953)	(4 720)
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 9)	(10 376)	(6 655)
Страхование	(4 658)	(2 840)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(2 023)	(1 212)
Расходы от списания основных средств	(322)	(548)
Расходы от переоценки прочего имущества	(116)	(580)
Итого административные и прочие операционные расходы	(358 569)	(96 977)

22 НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль за 2013 и 2012 годов, отраженные в отчете о прибылях и убытках, включают следующие компоненты:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Текущий налог на прибыль	(11 780)	(6 444)
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц, за исключением относимого на капитал	11 357	5 034
За вычетом изменения отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	(1 683)	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(2 106)	(1 410)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2013 году 20% (2012: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прибыль по МСФО до налогообложения	1 635 906	25 382
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2012: 20%)	(327 181)	(5 076)
Налоговый эффект от прочих разниц	325 075	3 686
Расходы по налогу на прибыль за год	(2 106)	(1 410)

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2012: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	31 декабря 2013 г.	Изменение	31 декабря 2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
Начисленные процентные доходы и расходы	10	(93)	103
Начисленные непроцентные доходы и расходы	3 448	2 526	922
Амортизация основных средств	4 779	2 482	2 297
Прочее	-	(374)	374
Резервы под обесценение	8 481	5 134	3 347
Общая сумма отложенного налогового актива	16 718	9 675	7 043
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
Переоценка основных средств	4 030	1 683	2 347
Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 030	1 683	2 347
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	12 688	7 992	4 696
в том числе:			
-отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(4 030)	(1 683)	(2 347)
- отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в отчете о прибылях и убытках	16 718	9 675	7 043

	31 декабря 2012 г.	Изменение	31 декабря 2011 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу:			
Начисленные процентные доходы и расходы	103	(1220)	1 323
Начисленные непроцентные доходы и расходы	922	468	454
Амортизация основных средств	2 297	2433	(136)
Резервы под обесценение	3 347	2767	580
Прочее	374	374	-
Общая сумма отложенного налогового актива	7043	4822	2 221
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу:			
Начисленные непроцентные доходы и расходы	-	(185)	186
Оценка финансовых активов по справедливой стоимости	-	(27)	27
Переоценка основных средств	2 347	-	2 347
Общая сумма отложенного налогового обязательства	2 347	(212)	2 695
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	4696	5034	(338)
в том числе:			
-отложенное налоговое обязательство, признаваемое в капитале	(2 347)	-	(2 347)
- отложенный налоговый актив (обязательство), признаваемый в отчете о прибылях и убытках	7043	5034	2 009

23 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, географический риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком, и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка и обеспечения устойчивости его бизнеса.

Процесс независимого контроля рисков не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения экономической среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются руководством Банка в ходе процесса стратегического планирования.

Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Руководство Банка несет ответственность за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, существуют также отдельные независимые органы, которые отвечают за управление рисками и контроль рисков.

Основными функциями Банка по управлению банковскими рисками являются:

- определение целей политики управления рисками и доведение их до подразделений Банка;
- разработка моделей оценки рисков;
- разработка ограничений по банковским рискам;
- контроль над соблюдением Банком законодательства и нормативных актов в отношении рисков;
- своевременное выявление рисков и их оценка;
- доведение до сведения уполномоченных органов управления Банка фактов превышения установленных лимитов.

Правление Банка и Кредитный комитет принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям.

Контроль над рисками осуществляется посредством осуществление регулярных проверок Службой внутреннего контроля деятельности Банка. Служба внутреннего контроля независима от ведения операций, эта независимость обеспечивается прямой подотчетностью Наблюдательному Совету Банка.

Наблюдательный Совет Банка отвечает за уровень риска, который принимает на себя Банк, должен поддерживать постоянную способность надзора за риском, осуществлять независимые оценки через службу внутреннего контроля с тем, чтобы обеспечить соответствие

деятельности принятой стратегии и поддерживать адекватность стратегии текущим условиям банковской деятельности.

Наблюдательный Совет Банка несет конечную ответственность перед Общим Собранием Участников Банка в том, чтобы в Банке обеспечивалось полное и адекватное понимание рисков и возможной величины потерь, а также в том, чтобы единоличный и коллегиальный исполнительные органы предпринимали все необходимые шаги по мониторингу, поддержанию эффективности систем менеджмента и контроля над рисками.

Система внутреннего контроля Банка осуществляет контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности.

За ежедневный мониторинг и текущее поддержание эффективности системы контроля отвечают менеджеры среднего уровня – начальники отделов (управлений) и руководители внутренних структурных подразделений. Ответственный сотрудник по управлению рисками осуществляет контроль за уровнем принимаемых рисков. Служба внутреннего контроля отвечает за осуществление периодических проверок системы.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля. Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке. Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Концентрации риска возникают в связи с финансовыми инструментами, обладающими схожими характеристиками и испытывающими схожее воздействие изменений экономических, политических и других условий. Чтобы избежать излишней концентрации риска, политики и процедуры Банка включают специальные положения, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

23.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Кредитный риск является основным для деятельности Банка, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по представлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Управление кредитным риском осуществляет Кредитный Комитет Банка, контроль за кредитным риском – Кредитное управление. Кредитный комитет утверждает решения по

выдаче кредитов для юридических и физических лиц в рамках стандартных программ кредитования, а также рассматривает нестандартные кредитные заявки.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, по контрагентам, а также лимиты по типам залоговых обеспечений.

Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам регулярно утверждаются Кредитным комитетом. Мониторинг таких рисков Банк осуществляет на регулярной основе. Риск на одного заемщика, включая банки, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Банком разработаны методики оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов, в том числе, корпоративных клиентов, малых и средних предприятий, банков, физических лиц. Банк постоянно работает над улучшением своей модели оценки кредитного риска. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений ежеквартально анализируют финансовое состояние ссудозаемщиков и составляют регулярные отчеты с мотивированным суждением на основе анализа бизнеса и финансовых показателей деятельности клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения членов Кредитного комитета и анализируется им. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банк, как правило, требует залоговое обеспечение по всем кредитам и кредитным линиям, предоставляемым клиентам. Стоимость залогового обеспечения по кредитам, как правило, превышает сумму кредита. Основными видами обеспечения являются недвижимость и автотранспорт. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов.

Принимаемое Банком обеспечение в целях снижения кредитного риска оценивается по рыночной стоимости независимым оценщиком, имеющим лицензию на осуществление оценочной деятельности и являющимся членом СРО. Обеспечение, принятое в залог Банком и не оцененное независимым оценщиком, в уменьшение кредитного риска не принимается.

Принимаемое Банком обеспечение в виде выпущенных Банком собственных векселей принимается в целях снижения кредитного риска.

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 процедурах мониторинга.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;

- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

23.2 Средства в других банках

Средства в других банках отнесены к стандартным на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком.

23.3 Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении концентрации кредитного риска. Показатели нормативов рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в Инструкции ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Эти обязательные нормативы устанавливают максимальный размер концентрации кредитного риска, который определяется как отношение суммы, подверженной кредитному риску, к сумме собственных средств Банка.

Показатели концентрации кредитного риска Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ, представленные в публикуемых отчетах Банка:

	Максимальный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ (%)	Норматив (%)	
		31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25,0	10,1	19,4
Максимальный размер крупных кредитных рисков (H7)*	800,0	10,1	148,4

* В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» крупным кредитным риском признается сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5% собственных средств (капитала) банка.

23.4 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

	31 декабря 2013 г.			
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	822 694	34 261	-	856 955
Обязательные резервы на счетах в Банке России	85 394	-	-	85 394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,	491 725	-	-	491 725
Средства в кредитных организациях	353 377	-	-	353 377
Кредиты и дебиторская задолженность	1 222 120	-	-	1 220 120
Финансовая аренда	3 301	-	-	3 301
Основные средства и нематериальные активы	1 759 323	-	-	1 759 323
Текущие требования по налогу на	9 392	-	-	9 392

31 декабря 2013 г.				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
прибыль				
Отложенные активы по налогу на прибыль	12 687	-	-	12 687
Прочие активы	27 250	-	-	27 250
Итого активы	4 787 263	34 261	-	4 821 524
Обязательства				
Средства других банков	97 058	-	-	97 058
Средства клиентов	2 589 467	-	697	2 590 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	192 054	-	-	192 054
Прочие обязательства	57041	-	-	57 041
Субординированные займы	-	15 981	-	15 981
Итого обязательства	2 935 620	15 981	697	2 952 298
Чистая балансовая позиция	1 851 643	18 280	(697)	1 869 226
Обязательства кредитного характера	67 211	-	-	67 211

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

31 декабря 2012 г.				
	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	376 884	-	-	376 884
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 928	-	-	27 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	44 835	-	-	44 835
Средства в кредитных организациях	1 890	-	-	1 890
Кредиты и дебиторская задолженность	623 138	-	-	623 138
Финансовая аренда	3 496	-	-	3 496
Основные средства и нематериальные активы	41 019	-	-	41 019
Отложенные активы по налогу на прибыль	4 696	-	-	4 696
Прочие активы	53 757	-	-	53 757
Итого активы	1 177 643	-	-	1 177 643
Обязательства				
Средства других банков	70 901	-	-	70 901
Средства клиентов	828 866	-	24	828 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 857	-	-	21 857
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 193	-	-	5 193
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	8 024	-	-	8 024
Субординированные займы	-	14 080	-	14 080
Итого обязательства	934 841	14 083	24	948 948
Чистая балансовая позиция	242 802	(14 083)	(24)	228 695
Обязательства кредитного характера	57 197	-	-	57 197

*ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

23.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющегося опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит:

- из ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержания резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками до 30 дней;
- поддержания дифференцированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки и реализации планов по заемному финансированию;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установления лимитов и ставок привлечения/размещения средств по финансовым инструментам.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде.

Банк обязан соблюдать обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ в отношении принимаемых рисков ликвидности, которые рассчитываются на основании учетных записей, ведущихся в соответствии с РСБУ, как это изложено в Инструкции ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Обязательные нормативы ликвидности ограничивают риски потери ликвидности и представляют собой:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), ограничивающий риск потери ликвидности в течение одного операционного дня, который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение дня, к сумме обязательств Банка до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), ограничивающий риск потери ликвидности в течение 30 календарных дней, который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение 30 календарных дней, к сумме обязательств, сроки погашения которых относятся к периоду «до востребования и менее одного месяца»;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), ограничивающий риск потери ликвидности, связанный с размещением средств в долгосрочные активы, который рассчитывается как отношение суммы активов со сроком погашения свыше одного года к сумме обязательств со сроком до погашения, превышающим один год, и собственных средств (капитала) Банка.

Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов.

	H2		H3		H4		(%)
	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	2013 г.	2012 г.	
31 декабря	95,50	111,9	145,7	90,5	24,3	95,9	
Среднее	101,01	88,0	106,57	78,3	85,19	83,5	
Максимум	121,15	130,4	145,7	132,4	86,01	108,5	
Минимум	85,91	80,5	83,69	73,0	24,27	60,	
Лимит	min 15%	min 15%	min 50%	min 50%	max 120%	max 120%	

23.6 Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

	31 декабря 2013 г.						
	до востро- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	свыше 5 лет	Итого
Процентные обязательства							
Средства других банков	52 837	44 221	-	-	-	-	97 058
Средства клиентов	-	65 431	681 092	526 383	608 309	-	1 881 215
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 856	13 981	59860	93357	-	-	192 054
Субординированные займы	242	-	122	1 245	989	16 534	19 132
Финансовые гарантии	41202	-	-	-	-	-	41 202
Обязательства по предоставлению кредитов	57859	-	-	-	-	-	57 859
Итого финансовых обязательств	176 996	123 633	741 074	620 985	609 298	16 534	2 288 520

	31 декабря 2012 г.						
	до востро- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	свыше 5 лет	Итого
Процентные обязательства							
Средства других банков	878	70 127	-	-	-	-	71 005
Средства клиентов	258 283	147 801	279 287	144 641	18 863	-	848 875
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	22 000	-	-	-	-	22 000
Субординированные займы	-	-	122	124	985	14 878	16 109
Прочие финансовые обязательства	-	-	666	-	-	-	655
Финансовые гарантии	39 532	-	-	-	-	-	39 532
Обязательства по предоставлению кредитов	17 665	-	-	-	-	-	17 665
Итого финансовых обязательств	316 358	239 928	280 064	144 765	19 848	14 878	1 015 841

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

31 декабря 2013 г.						
	до по востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	свыше 5 лет	с не- опреде- ленным сроком
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	856 955	-	-	-	-	856 955
Обязательные резервы на счетах в Банке России	85 394	-	-	-	-	85 394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	491 653	-	-	-	-	491 653
Средства в кредитных организациях	352 387	-	-	-	990	353 377
Кредиты и дебиторская задолженность	10 812	251 269	337 624	499 418	113 997	1 264 420
Финансовая аренда	-	-	-	-	3 301	3 301
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	1 759 323	1 759 323
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	9 392	9 392
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	12 687	12 687
Прочие активы	12 981	6 672	2 848	-	4 749	27 250
Итого активы	1 819 182	257 941	340 472	499 418	1 787 141	4 821 624
Обязательства						
Средства других банков	97 058	-	-	-	-	97 058
Средства клиентов	895 579	631 173	492 321	571 091	-	2 590 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 837	598 60	933 57	-	-	192 064
Прочие обязательства	16 826	35	30	-	40 150	57 041
Субординированные займы	242	-	-	-	15 739	15 981
Итого обязательства	1 048 542	691 068	585 708	571 091	40 150	2 952 298
Чистый разрыв ликвидности	770 712	(433 127)	(245 236)	(71 673)	101 559	1 869 226
Совокупный разрыв ликвидности	770 712	337 585	92 349	20 676	122 235	1 869 226

31 декабря 2012 г.						
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	свыше 5 лет	с не- опреде- ленным сроком
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	376 884	-	-	-	-	376 884
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 928	-	-	-	-	27 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	44 835	-	-	-	44 835
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	1 890	1 890
Кредиты и дебиторская задолженность	31 892	250 335	150 278	158 431	32 202	623 138
Финансовая аренда	8	42	51	3 395	-	3 496
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	41 019	41 019
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	-	-	-	-	4 696	4 696
Прочие активы	-	5 200	48 557	-	-	53 757
Итого активы	436 712	300 412	198 886	161 826	32 202	1 177 643

	31 декабря 2012 г.						Итого
	до востребо- вания и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	свыше 5 лет	с не- опреде- ленным сроком	
Обязательства							
Средства других банков	70 901	-	-	-	-	-	70 901
Средства клиентов	402 802	266 713	140 228	19 150	-	-	828 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 857	-	-	-	-	-	21 857
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	5 193	-	-	-	-	5 193
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	4 489	3 372	63	100	-	8 024
Субординированные займы	-	-	-	-	14 080	-	14 080
Итого обязательства	495 560	276 395	143 600	19 213	14 180	-	948 948
Чистый разрыв ликвидности	(58 848)	24 017	55 286	142 613	18 022	47 605	228 695
Соположенный разрыв ликвидности	(58 848)	(34 831)	20 456	163 068	181 090	228 695	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее «до востребования», но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

23.7 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

23.8 Процентный риск

Банк подвержен риску, связанному с воздействием 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.

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

Органы управления Банка и Кредитный комитет устанавливают и несут ответственность:

- за лимиты процентного риска, которые были бы приемлемы для Банка;
- адекватные системы и стандарты для измерения риска;
- стандарты для оценки позиций, занятых при совершении сделок, и их состояния в отношении процентного риска;
- эффективный внутренний контроль, относящийся к вопросам процентного риска.

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2013 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	свыше 5 лет	Итого
Процентные активы						
Средства в кредитных организациях	330 000	-	-	-	-	330 000
Кредиты и дебиторская задолженность	19 812	251 269	379 924	499 418	113 997	1 264 420
Итого процентные активы	349 812	251 269	379 924	499 418	113 997	1 594 420
Процентные обязательства						
Средства других банков	52 846	44 212	-	-	-	97 058
Средства клиентов	53047	631 173	492 321	571 091	-	1 747 632
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 837	59 860	93 357	-	-	192 054
Субординированные займы	242	-	-	-	15 739	15 981
Итого процентные обязательства	144 972	735 245	585 678	571 091	15 739	2 062 725
Процентный разрыв за 31 декабря 2013 г.	204 840	(483 976)	(205 754)	(71 673)	98 258	(468 305)

	31 декабря 2012 г.						
	До востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	свыше 5 лет	с не- опреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы							
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	300	300
Кредиты и дебиторская задолженность	31 892	250 335	150 278	158 431	32 202	-	623 138
Итого процентные активы	31 892	250 335	150 278	158 431	32 202	300	623 438
Процентные обязательства							
Средства клиентов	144 519	266 713	140 228	19 150	-	-	570 610
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 857	-	-	-	-	-	21 857
Субординированные займы	-	-	-	-	14 080	-	14 080
Итого процентные обязательства	166 376	266 713	140 228	19 150	14 080	-	606 547
Процентный разрыв за 31 декабря 2012 года	(134 484)	(16 378)	10 050	139 281	18 122	300	16 891

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по основным видам валют для монетарных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок, применимых к различным финансовым инструментам, с использованием процентных ставок на конец периода.

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Кредиты и дебиторская задолженность	18,9%	17,0%	19,0%	15,9%	24,0%	24,0%
Обязательства						
Средства клиентов (в части срочных депозитов, вкладов)	11,5%	7,6%	7,5%	9,2%	8,65%	8,49%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,0%	-	-	9,09%	-	-
Субординированные займы	-	-	1,6%	-	-	2,14%

23.9 Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро) и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

	31 декабря 2013 г.					Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	В английских фунтах	Прочие валюты	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	745 747	64 952	36 989	5 245	4 022	856 955
Обязательные резервы на счетах в Банке России	85 394	-	-	-	-	85 394
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	491 725	-	-	-	-	491 725
Средства в кредитных организациях	352 387	990	-	-	-	353 377
Кредиты и дебиторская задолженность	1 250 868	8 660	4 892	-	-	1 264 420
Финансовая аренда	3 301	-	-	-	-	3 301
Основные средства и нематериальные активы	1 759 323	-	-	-	-	1 759 323
Текущие требования по налогу на прибыль	9 392	-	-	-	-	9 392
Отложенные активы по налогу на прибыль	12 687	-	-	-	-	12 687
Прочие активы	27 250	-	-	-	-	27 250
Итого активы	4 695 774	74 602	41 881	5 245	4 022	4 821 524
Обязательства						
Средства других банков	97 058	-	-	-	-	97 058
Средства клиентов	2 355 114	158 379	76 671	-	-	2 590 164
Выпущенные долговые ценные бумаги	192 054	-	-	-	-	192 054
Прочие обязательства	56 983	58	-	-	-	57 041
Субординированные займы	-	-	15 981	-	-	15 981
Итого обязательства	2 701 209	158 437	92 652	-	-	2 952 298
Чистая балансовая позиция	1 994 565	(83 835)	(50 771)	5 245	4 022	1 869 226

	31 декабря 2012 г.			Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	154 991	179 388	42 505	376 884
Обязательные резервы на счетах в Банке России	27 928	-	-	27 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44 835	-	-	44 835
Средства в кредитных организациях	350	1 540	-	1 890
Кредиты и дебиторская задолженность	491 703	89 815	31 620	623 138
Финансовая аренда	3 496	-	-	3 496
Основные средства и нематериальные активы	41 019	-	-	41 019
Отложенные налоговые активы по налогу на прибыль	4 696	-	-	4 696
Прочие активы	53 757	-	-	53 757
Итого активы	822 775	280 743	74 125	1 177 643
Обязательства				
Средства других банков	70 901	-	-	70 901
Средства клиентов	473 118	309 117	45 658	828 893
Выпущенные долговые ценные бумаги	21 857	-	-	21 857
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 193	-	-	5 193
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	8 024	-	-	8 024
Субординированные займы	-	-	14 080	14 080
Итого обязательства	578 093	309 117	60 738	948 948
Чистая балансовая позиция	243 882	(28 374)	13 387	228 695

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными.

Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте.

Валюта	%	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прибыль или убыток	
		2013 г.	2013 г.	2012 г.	2012 г.
Укрепление доллара США	5		(4 192)	5	(1 418)
Ослабление доллара США	5		4 192	5	1 418
Укрепление евро	5		(2 539)	5	669
Ослабление евро	5		2 539	5	(669)

23.10 Прочий ценовой риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям курсов акций/облигаций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано путем переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год		Увеличение %	Влияние на прибыль за год	
		2013 г.	2013 г.		2012 г.	2012 г.
Котируемые	5%		24 586	5%	2 242	-

23.11 Прочие риски

Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур для минимизации операционного риска.

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

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- изучение рыночных тенденций для использования в работе;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- внутренний и документарный контроль;
- своевременное информирование об изменении обстоятельств.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при заключении договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов и условий заключенных договоров. Правовой риск является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.

В целях предотвращения и (или) снижения правового риска Банк:

- разрабатывает унифицированные формы договоров, заключаемых с контрагентами;
- осуществляет подбор квалифицированных специалистов;
- разграничивает полномочия сотрудников;
- на постоянной основе контролирует соблюдение действующего законодательства;
- осуществляет внутренний и документарный контроль.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Риск потери деловой репутации является нефинансовым или функциональным риском, возникающим в деятельности Банка.

В целях предотвращения и (или) снижения риска потери деловой репутации Банк:

- своевременно реагируют на изменения рыночных условий, изменения нормативных правовых актов, требований регулирующих и надзорных органов, на непредвиденные ситуации, оказывающие воздействие на показатели деятельности Банка, принимают своевременные меры к устранению несоответствий и нарушений в деятельности Банка;
- в процессе управления риском потери деловой репутации учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга.

Достаточность капитала

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим учредителям. Внешние требования по капиталу банков установлены Базельским Комитетом по банковскому надзору и Банком России.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем собственные средства в балансе. Капитал 1-го уровня (основной капитал) включает уставный капитал и нераспределенную прибыль. Капитал 2-го уровня (дополнительный капитал) включает фонды переоценки основных средств. Дополнительный капитал принимается в расчет общей величины капитала в пределах основного капитала.

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию на 31 декабря года этот коэффициент составил 38,8% (на 31 декабря 2012 г.: 19,1%), превысив установленный минимум. Банк отслеживает

выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2013 и 2012 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

Банк соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале.

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	224 718	224 718
Нораспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	1 664 680	(5 411)
Итого капитал 1-го уровня	1 889 398	219 307
Капитал 2-го уровня:		
Фонд переоценки основных средств	16 119	9 388
Субординированные займы	14 165	14 080
Итого капитал 2-го уровня	30 284	23 468
Итого капитал	1 919 682	242 775

При расчете коэффициента достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк включил в состав капитала полученные субординированные займы (см. Примечание 15) в размере, ограниченном 50% величины капитала 1-го уровня; по состоянию на 31 декабря 2013 года субординированный займ продисконтирован по ставке 10%. Субординированные займы, привлеченные на срок пять лет или более, подлежат включению в капитал с учетом амортизации 20% в год, применяемой в течение последних пяти лет до погашения.

24 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

24.1 Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

24.2 Юридические вопросы

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

24.3 *Налогообложение*

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

24.4 *Договорные и условные обязательства*

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	61 502	18 198
Гарантии	45 880	41 036
За вычетом резервов (Примечание 17)	(8 322)	(2 037)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резервов	67 211	57 197
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	26 625	929
От 1 года до 5 лет	21 772	-
Итого обязательства по операционной аренде	48 397	929

24.5 *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и не зависящими друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, – на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов – в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

24.6 Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках

Кредиты и дебиторская задолженность, средства в других банках и финансовых институтах отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость активов с фиксированной процентной ставкой основана на дисконтировании денежных потоков по кредиту с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на отчетную дату 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличалась 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.

24.7 Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основана на дисконтировании денежных потоков по обязательствам с использованием процентной ставки, существующей на рынке для инструментов с аналогичным сроком погашения и аналогичным кредитным риском.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 годов балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, средства банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

За 31 декабря 2013 г.	Оценка на основе котировок активного рынка Уровень 1	Оценка только на основе рыночных данных Уровень 2	Оценка с использованием нерыночных данных Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	491 725	-	-	491 725
Итого	491 725	-	-	491 725
За 31 декабря 2012 г.	Оценка на основе котировок активного рынка Уровень 1	Оценка только на основе рыночных данных Уровень 2	Оценка с использованием нерыночных данных Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	44 835	-	44 835
Итого	-	44 835	-	44 835

25 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	Компании, находящиеся под общим контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты на 01 января	1 710	-	1 349	-	2 710	1 849	303	-
Кредиты, выданные в течение года	4 100	24 000	6 587	750	-	4 521	1 726	5 353
Погашения кредитов в течение года	(1 791)	-	(2 698)	-	(1 000)	(5 758)	(680)	(5 135)
Прочие изменения	-	-	-	-	-	(812)	-	(218)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	4 019	24 000	5 238	750	1 710	-	1 349	-
Средства в других банках на 01 января	174 199	-	-	-	182 242	-	-	-
Увеличение остатков средств в других банках в течение года	-	-	-	-	2 250 850	-	-	-
Уменьшение остатков средств в других банках в течение года	(174 185)	-	-	-	(2 258 893)	-	-	-
Прочие изменения	(14)	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках на 31 декабря	-	-	-	-	174 199	-	-	-
Дебиторская задолженность на 31 декабря	6 566	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов/депозиты на 01 января	71 684	-	293	266	337 300	152	1 822	620
Средства клиентов/депозиты, полученные в течение года	2 491 114	700 284	380 106	56 789	4 951 746	117 525	1 048 435	147 467
Средства клиентов/депозиты, погашенные в течение года	(2 345 431)	(596 154)	(321 099)	(53334)	(5 217 362)	(117 628)	(1 049 806)	(147 821)
Собственные векселя, выпущенные в течение года	56 149	13 981	1224	-	30 985	-	-	-
Собственные векселя, погашенные в течение года	(28 260)	-	-	-	(30 985)	-	-	-
Прочие изменения	(40 075)	135 875	(53 340)	(2 500)	-	(49)	(158)	-
Средства клиентов/депозиты на 31 декабря	205 180	257 986	7 184	1 201	71 684	-	293	266
Договорные обязательства и гарантии выданные	-	28 000	419	-	-	-	200	-
Обеспечение предоставленное	-	-	-	-	56 049	-	-	-

По строке «Прочие изменения» показаны изменения активов и обязательств Банка, связанные с изменением состава связанных сторон на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	Компании, находящиеся под общим контролем	Акции-неры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Компании, находящиеся под общим контролем	Акции-неры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы по кредитам	392	53	500	65	-	250	-	-
Процентные доходы по средствам в других банках	-	-	-	-	8 860	-	-	-
Процентные расходы по депозитам/средствам клиентов	(1 845)	(3 634)	(927)	(83)	(3 569)	-	(10)	-
Процентные расходы по собственным векселям	(1 130)	(281)	(24)	-	(778)	-	-	-
Доходы от безвозмездно полученного имущества	-	1 658 261	-	50 000	-	-	-	50 000
Коммиссионные доходы	1 076	67	26	22	7 994	2 052	15	-
Доходы Банка по услугам, оказанным связанным сторонам	332	-	-	-	-	-	-	-
Расходы Банка по услугам, оказанным Банку связанными сторонами	(7 029)	(15 340)	-	-	-	-	-	-

Операции со связанными сторонами проводились на рыночных условиях.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	25 085	7 523
Отчисления на социальное обеспечение	5 059	1 806
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	30 144	9 329

26 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В качестве некорректирующих событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, необходимо отметить почти полную смену собственников (конечных бенефициаров) Банка в 2014 году.