

1. Основная деятельность Банка

Акционерный Западно - Сибирский коммерческий банк открытое акционерное общество (далее - Банк) зарегистрирован на территории Российской Федерации 23 ноября 1990 года, осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий: генеральная лицензия от 30 августа 2006 года № 918 на осуществление банковских операций, лицензия от 30 августа 2006 года № 918 на осуществление банковских операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов и проведению других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам. Также Банк имеет лицензию, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Тюменской области, на право осуществления деятельности по разработке, производству, распространению, техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением технического обслуживания средств, используемых для собственных нужд), выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации.

Банк является членом Ассоциации Российских банков, Ассоциации кредитных организаций Тюменской области, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, принципиальным членом Международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, участником S.W.I.F.T, участником Платежных систем: Виза, «МастерКард», «Сбербанк», ВТБ, НКО ЗАО НРД, «ОБЪЕДИНЕННАЯ РАСЧЕТНАЯ СИСТЕМА». Банк включен в «Реестр банков и иных организаций, которые могут выступать в качестве гаранта перед таможенными органами», в «Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов».

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк имеет Головной офис в городе Тюмени, 9 филиалов в Российской Федерации (4 филиала на территории Тюменской области, 1 филиал в городе Москве, 1 филиал в городе Санкт-Петербурге, 1 филиал в городе Нижнем Новгороде, 1 филиал в городе Новосибирске и 1 филиал в городе Волгограде), 102 внутренних подразделения, в том числе 66 дополнительных офисов, 11 операционных офисов, 2 операционные кассы вне кассового узла, 1 консультационный пункт и 22 удаленных рабочих места (мини-офисы). Все структурные подразделения объединены единой телекоммуникационной и информационной системой, имеется собственный процессинговый центр.

Юридический и фактический адрес Банка: 625000, Тюменская область, г. Тюмень, ул. 8-е Марта, 1.

Начиная с 7 октября 2004 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Среднегодовая численность персонала Банка в 2013 году составила 2 979 человек (2012 г.: 2 325 человек).

В 2013 году рейтинговым агентством Standard&Poor's подтвержден рейтинг Банка по международной шкале В+/стабильный/В и повышен рейтинг по национальной шкале ruA+.

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» подтвержден рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности» с прогнозом «Стабильный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка:

Наименование	2013	2012
	Доля (%)	Доля (%)
Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий»	18,09	18,09
Пархоменко Максим Александрович	9,00	8,99
Панков Андрей Витальевич	8,67	8,67
Горицкий Дмитрий Юрьевич	6,23	6,23
Палий Роман Викторович	5,83	5,83
ООО «Юридическая компания «ПРОФФ»	5,01	5,01
ООО СК «Тюмень-Полис»	4,99	4,99
Терехин Дмитрий Владимирович	4,41	4,41
ООО «СИБАЛЪЯНС»	4,20	4,20
Палий Ирина Владимировна	4,19	4,19
Самкаев Игорь Мирвахисович	3,93	3,93
Ремизова Любовь Геннадьевна	3,49	3,49
ООО «Западно-Сибирская лизинговая компания»	3,45	3,45
Уфимцев Андрей Николаевич	3,16	3,16
ООО «Центрлизингинвест»	2,63	2,63
Акционеры, владеющие пакетами менее 2% уставного капитала Банка	12,72	12,73
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2013 года членами Совета Директоров и членами Правления (с учетом косвенного владения акциями Банка через крупных акционеров - юридических лиц) контролируется 42,38% уставного капитала Банка (2012 г.: 42,92%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года лицами, оказывающими значительное влияние на Банк и выступающими в качестве конечных бенефициаров крупнейшего акционера Банка - Полное товарищество «Центр стратегического развития и финансовых технологий», владеющего по состоянию на 31 декабря 2013 года 18,09% уставного капитала, являются: Горицкий Дмитрий Юрьевич, Терехин Дмитрий Владимирович, Терехина Наталья Валерьевна и Самкаев Игорь Мирвахисович.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

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

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне

«BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте — «BBB+/A-2», прогноз по всем рейтингам «стабильный».

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

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

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

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

Инфляция

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

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

Валютные операции

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

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

3. Принципы представления отчетности

Общие принципы

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

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые по мнению руководства Банка являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только одного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 13 и 28.

Непрерывность деятельности

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

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируются разрывы в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности.

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

Изменения в учетной политике

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

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменил МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное

изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурой, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами.

- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания, измерения и раскрытия расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям. У Банка отсутствуют пенсионные программы.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.
- Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года).

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации.
- Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств.
- Поправки к МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов.
- Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов.
- Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
 - все долевые инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевых инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Основные отличия стандарта:

- Целью поправок является внесение изменений в требования к раскрытию информации в МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» в отношении оценки возмещаемой стоимости обесцененных активов, которые были сделаны вследствие опубликования МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости».
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Основные отличия стандарта:
 - Целью поправок к МСФО (IAS) 39 является освобождение от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 - это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».
 - В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, - это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета, включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.
- Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). МСФО 14 позволяет организациям, впервые применяющим МСФО, продолжить признание сумм, относящихся к тарифному регулированию, в соответствии с требованиями прежних общепринятых положений по бухгалтерскому учету в их финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Однако, с целью улучшения сопоставимости финансовой отчетности таких организаций с отчетностью, подготавливаемой организациями, которые уже применяют МСФО и не признают подобные суммы, данный стандарт требует представлять показатели, отражающие последствия тарифного регулирования, отдельно от других статей.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
 - Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанных на акциях» (вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату) уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы».

- Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» (вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату) уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32, и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.
- В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» необходимо (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.
- Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования незначительно.
- Поправки в МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» разъясняют, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).
 - Поправка МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности», разъясняет, что новая версия стандарта не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
 - Поправка в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
 - Поправка к МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

- Поправка в МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

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

Дочерние компании

Дочерние компании представляют собой такие объекты инвестиций, которые Банк контролирует, так как Банк:

- обладает полномочиями, которые предоставляют ему возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций, которая оказывает значительное влияние на доход объекта инвестиций;
- подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет право на получение такого дохода;
- имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.

При оценке наличия у Банка полномочий в отношении другого предприятия рассматривается наличие и влияние существующих прав, включая потенциальные права голоса. Право является существующим, если держатель имеет практическую возможность реализовать это право при принятии решения относительно управления значимой деятельностью объекта инвестиций. Банк может обладать полномочиями в отношении объекта инвестиций, даже если он не имеет большинства прав голоса в объекте инвестиций. В подобных случаях для определения наличия реальных полномочий в отношении объекта инвестиций Банк должен оценить размер пакета своих прав голоса по отношению к размеру и степени рассредоточения пакетов других держателей прав голоса. Права защиты других инвесторов, такие как связанные с внесением коренных изменений в деятельность объекта инвестиций или применяющиеся в исключительных обстоятельствах, не препятствуют возможности Банка контролировать объект инвестиций.

Дочерними компаниями Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года являются:

Название	Вид деятельности	Дата приобретения	Доля контроля, %	
			2013	2012
ООО «ИК «Фред»	Инвестиционная	24.11.1995	100,0	100,0
ООО «Запсиблизинг»	Финансовый лизинг	22.04.1999	100,0	100,0
ООО «Запсибинвестгруп»	Инвестиционная	08.12.1999	100,0	100,0
ООО СК «Тюмень-Полис»	Страхование	18.03.2004	96,25	96,25
ООО «Запсиб-Финанс»	Инвестиционная	14.08.2007	100,0	100,0

ООО СК «Тюмень-Полис» является дочерней компанией ООО «Запсиблизинг».

Данная отдельная финансовая отчетность подготовлена Банком в соответствии с требованиями Указания ЦБ РФ от 16.01.2013 № 2964-У (в редакции последующих изменений и дополнений) для предоставления в Банк России.

Банк подготовил консолидированную финансовую отчетность, которая может быть получена в Банке по адресу, указанному в Примечании 1.

Совместная деятельность

Совместная деятельность - это деятельность, совместно контролируемая двумя или большим числом сторон, со следующими особенностями:

- стороны связаны договорным соглашением;
- договорное соглашение предоставляет двум или большему числу из указанных выше сторон совместный контроль над деятельностью.

Совместный контроль - это обусловленное договором совместное осуществление контроля, которое имеет место только в тех случаях, когда принятие решений в отношении значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, осуществляющих совместный контроль.

Совместная деятельность - это либо совместная операция, либо совместное предприятие. Классификация совместной деятельности как совместной операции или совместного предприятия зависит от прав и обязательств сторон совместной деятельности.

Совместная операция - это совместная деятельность, которая предполагает наличие у сторон, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на активы и ответственности по обязательствам, связанным с деятельностью. Такие стороны именуются участниками совместной операции.

В связи со своей долей участия в совместной операции участник совместной операции признает:

- свои активы, включая свою долю в совместных активах;
- свои обязательства, включая свою долю в совместных обязательствах;
- свою выручку от продажи доли в продукции, произведенной в результате совместной операции;
- свою долю выручки от продажи продукции, произведенной в результате совместной операции;
- свои расходы, включая долю в совместных расходах.

Ниже представлены совместные операции Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

Название	Вид деятельности	Дата признания	Доля участия в совместной деятельности, %		Доля в распределяемой прибыли, %	
			2013	2012	2013	2012
Договор простого товарищества с ООО «Запсиб-Финанс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	18.01.2008	99,99969	99,99969	99	99
Договор простого товарищества с ООО ФК«Альфа»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	29.01.2008	99,79299	99,82550	99	99
Договор простого товарищества с ООО «Сибальянс»	Совместная операция - инвестиционная деятельность	04.09.2008	99,8979	99,89909	99	99

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в короткий срок и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских и текущих счетах Банка, депозиты и приобретенные векселя других банков сроком погашения до трех месяцев с даты размещения. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт» и на срок до трех месяцев с даты размещения, показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

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

Первоначальное признание финансовых инструментов

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

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На каждую отчетную дату Отдел внутреннего учета операций с ценными бумагами анализирует изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно проанализировать и повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Отдел внутреннего учета операций с ценными бумагами проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, путем сравнения информации, используемой при оценке, с договорами и прочими уместными документами.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировал активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 32).

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

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения. Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

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

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

Прекращение признания финансовых активов

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

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

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

Переклассификации финансовых активов

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

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

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

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

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

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

Банк не вправе классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, если в течение текущего или двух предыдущих финансовых годов объем удерживаемых до погашения инвестиций, проданных или переклассифицированных Банком до наступления срока

погашения, выражается более чем незначительной суммой по отношению ко всему портфелю инвестиций, удерживаемых до погашения, за исключением продаж и переклассификаций, которые:

- произведены настолько близко к сроку погашения или дате отзыва финансового актива (например, менее чем за три месяца до погашения), что изменения рыночной ставки процента не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- произошли после того, как Банк получил практически всю первоначальную основную сумму финансового актива посредством регулярных платежей или предоплат;
- имели место в результате особого события, которое произошло по независящим от Банка причинам, носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвидено Банком.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость и не являющиеся производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

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

Прочие финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток включают ценные бумаги, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории при соблюдении одного из следующих критериев:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием других методов;

- управление группой финансовых активов, финансовых обязательств или тех и других, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается руководством Банка.

Признание и оценка финансовых активов этой категории соответствует учетной политике, приведенной выше в отношении торговых ценных бумаг.

Средства в других банках

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

Покрытие по аккредитиву представляет собой перечисленную банком - эмитентом сумму аккредитива (покрытие) за счет плательщика либо предоставленного ему кредита в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия обязательства банка - эмитента.

Кредиты клиентам

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

- в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие в наличии для продажи.

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

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

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

В случае, когда Банк приобретает кредиты у третьих сторон по номинальной стоимости, такие кредиты отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и имеет возможность удерживать до срока погашения. Руководство Банка классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких инвестиций.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости (которая включает затраты по сделке), а впоследствии - по амортизированной стоимости. Прибыли и убытки по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

В случае, если Банк реализует значительную долю портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения, до наступления срока погашения, оставшиеся финансовые активы из данной категории переносятся в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

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

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиции, удерживаемые до погашения, денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для

индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(1) Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

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

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

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

В 2013 году были пересмотрены расчетные оценки ожидаемых убытков по кредитам в результате применения накопленного опыта Банка в сфере оценки кредитного риска и управления им. Для формирования резервов по кредитам, выданным на индивидуальных условиях, применяется подход к оценке кредитного риска на основе внутренних рейтингов; по кредитам, выданным в рамках стандартизированных банковских продуктов - подход на основе составления матриц миграции.

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

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

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

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

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемых на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы. К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

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

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

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

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

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

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

(2) Обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения, сумма убытков определяется как разница между балансовой стоимостью

актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются как доход в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, облигации, выпущенные Банком. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав прочих операционных доходов отчета о прибылях и убытках как доход от урегулирования задолженности.

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

Договоры «репо» и «обратного репо» и операции займа ценных бумаг

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается, переклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью не производится. Соответствующие обязательства по возврату привлеченных средств отражаются по строке средства других банков или средства клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи (обратное репо), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обязательство по возврату ценных бумаг отражается в составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбытия (которые могут включать в себя как внеоборотные, так и оборотные активы) учитываются в отчете о финансовом положении как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в случае, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки по реализации в течение 12 месяцев с конца отчетного периода.

Переклассификация финансовых и нефинансовых активов в данную категорию требует соблюдения всех следующих условий:

- (а) активы доступны для немедленной реализации в их текущем состоянии;
- (б) руководство Банка утвердило и начало реализацию программы по поиску покупателя;
- (в) активы предлагаются к реализации по цене, являющейся обоснованной;
- (г) реализация ожидается в течение одного года;
- (д) внесение существенных изменений в план реализации актива или отказ от такого плана является маловероятным.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, предназначенные для продажи, которые в совокупности подлежат выбытию (посредством продажи или другим способом) в рамках единой сделки и обязательства, непосредственно связанные с указанными активами, которые будут переданы в рамках указанной сделки.

Предназначенные для продажи основные средства, инвестиционная недвижимость, нематериальные активы или группы выбытия в целом оцениваются по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Предназначенные для продажи основные средства и нематериальные активы не подлежат амортизации. Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию. Стоимость переклассифицированных внеоборотных финансовых инструментов, отложенных налогов и инвестиционной недвижимости, отражаемой по справедливой стоимости, не подлежит уменьшению до меньшего из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на реализацию.

Обязательства, непосредственно относящиеся к группе выбытия, которые будут передаваться в рамках операции выбытия, подлежат переклассификации и отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Инвестиционная недвижимость

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

Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется в результате оценки, осуществляемой независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости отражаются на счете прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках отдельной строкой. Кроме того, в отчете о прибылях и убытках в составе прочих доходов отражается арендный доход; прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход и другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход, отражаются в операционных расходах.

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

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

Основные средства

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

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

Здания, сооружения и земля ежегодно переоцениваются. После первоначального признания по себестоимости здания, сооружения и земля отражаются по переоцененной стоимости,

представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется регулярно, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его остаточной стоимостью.

При переоценке зданий и сооружений накопленная по ним на дату переоценки амортизация элиминируется против валовой стоимости, а чистая величина пересчитывается до переоцененной величины актива.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Фонд переоценки основных средств относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации суммы переоценки в момент списания или выбытия актива.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их возникновения.

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

Амортизация

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

- Здания - 20-50 лет;
- Оборудование - 3-25 лет;
- Мебель - 7 лет;
- Транспортные средства - 5-7 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

Сроки полезного использования активов пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

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

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

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

Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия

признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне единицы, генерирующей денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

Нематериальные активы учитываются в составе прочих активов.

Обесценение нефинансовых активов

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

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, раскрывается в примечании о событиях, произошедших после конца отчетного периода. Выплата дивидендов и прочее

распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

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

Условные активы и обязательства

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

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

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

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

Резервы

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

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о прибылях и убытках, за исключением их отнесения непосредственно на прочий совокупный доход в случае, когда они относятся к операциям, которые отражаются непосредственно в прочем совокупном доходе.

Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

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

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же налоговому органу. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

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

Отражение доходов и расходов

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

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения акций и других ценных бумаг, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем, оказанию депозитарных услуг, оказанию консультационных услуг отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта и драгоценные металлы

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной

валюты и драгоценных металлов. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Золото, серебро и другие драгоценные металлы отражаются в учете в соответствии с курсами покупки, официально устанавливаемыми Банком России. В финансовой отчетности драгоценные металлы отражаются по справедливой стоимости, определенной на отчетную дату исходя из цены драгоценных металлов, установленной на Лондонской бирже металлов. Изменения в ценах на драгоценные металлы учитываются как курсовые разницы в составе доходов за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов в отчете о прибылях и убытках. Драгоценные металлы учитываются в составе прочих активов.

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

Операции ответственного хранения

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

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	6 726 274	5 834 178
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	3 647 921	4 557 340
Корреспондентские счета и краткосрочные депозиты в других банках:		
- Российской Федерации	5 239 734	4 167 947
- других стран	888 645	939 938
Векселя других банков	138 501	1 593 384
Итого денежных средств и их эквивалентов	16 641 075	17 092 787

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами АКБ «Авангард» ОАО, ОАО «АИКБ «Татфондбанк» с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с 12 февраля 2014 по 19 февраля 2014 года и ставкой доходности от 7,90% до 9,45%. По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами ОАО «АК БАРС» БАНК, ОАО Банк ВТБ, ОАО Банк ЗЕНИТ, ОАО «АИКБ «Татфондбанк», ОАО «УРАЛСИБ», ОАО «ТрансКредитБанк», ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с 21 января 2013 по 20 марта 2013 года и ставкой доходности от 7,90% до 10,50%.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что все представленные выше классы денежных средств и их эквивалентов в общей сумме 16 641 075 тысяч рублей (2012г.: 17 092 787 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

6. Средства в других банках

	2013	2012
Векселя других банков	651 547	2 732 995
Гарантийный фонд в платежных системах	517 790	414 277
Покрытия по аккредитивам	-	7 941
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(200)	-
Итого средств в других банках	1 169 137	3 155 213

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами ОАО «АК БАРС» БАНК, «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «АИКБ «Татфондбанк», ОАО «Россельхозбанк» с номиналом в валюте Российской Федерации и долларах США, сроком погашения с февраля 2014 года по октябрь 2014 года и ставкой доходности от 4,10% до 9,00%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года векселя других банков были представлены долговыми ценными бумагами «Газпромбанк» (Открытое акционерное общество), «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО), ОАО «АК БАРС» БАНК, ОАО Банк ВТБ, ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК», ОАО «МДМ Банк», «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО «АЛЬФА-БАНК», ОАО ХАНТЫ-МАНСКИЙ БАНК с номиналом в валюте Российской Федерации и евро, сроком погашения с января 2013 года по июнь 2013 года и ставкой доходности от 3,35% до 9,35%.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках:

	Гарантийный фонд в платежных системах	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2013 года	-	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	200	200
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря 2013 года	200	200

В 2012 году резерв под обесценение средств в других банках не создавался.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие и необесцененные	Оцениваемые на индивидуальной основе	Итого
Векселя других банков	651 547	-	651 547
Гарантийный фонд в платежных системах	517 590	200	517 790
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	(200)	(200)
Итого средств в других банках	1 169 137	-	1 169 137

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все представленные выше классы средств в других банках являются текущими.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, включают средства в платежных системах VISA, MasterCard и НКО ЗАО «МИГОМ» обеспечивающие исполнение Банком платежей по погашению обязательств своих клиентов. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка были остатки денежных средств в гарантийных фондах VISA в сумме 312 025 тысяч рублей (2012 г.: 244 950 тысяч рублей), в MasterCard в сумме 205 565 тысяч рублей (2012 г.: 169 327 тысяч рублей) и НКО ЗАО «МИГОМ» в сумме 200 тысяч рублей (2012 г.: нет). В связи с отзывом 18 марта 2014 года лицензии НКО ЗАО «МИГОМ» под остаток средств в гарантийном фонде создан резерв 100%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка нет остатков денежных средств, превышающие 10% капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка в «Газпромбанк» (открытое акционерное общество). Совокупная сумма этих средств составляла 1 150 433 тысячи рублей или 36,46%.

7. Кредиты клиентам

	2013	2012
Ипотечные кредиты физическим лицам	24 236 445	20 717 810
Потребительские кредиты физическим лицам	21 263 853	14 812 545
Корпоративные кредиты	19 676 375	17 975 493
Жилищные кредиты физическим лицам	2 396 020	1 724 166
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 722 266	1 373 650
Автокредиты физическим лицам	1 054 293	865 350
Кредиты государственным и муниципальным органам	631 891	384
Договоры «обратного репо»	-	533 021
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(4 738 587)	(4 756 761)
Итого кредитов клиентам	66 242 556	53 245 658

В течение 2013 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 6 945 тысяч рублей (2012 г.: 5 269 тысяч рублей), связанный с предоставлением кредитов клиентам по ставкам ниже рыночных.

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 724 661 тысяча рублей (2012 г.: 659 982 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты клиентам в сумме 533 021 тысяча рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо, справедливая стоимость которых составила 565 559 тысяч рублей, Банк имел право продать или перезаложить данные ценные бумаги. Банк не имел намерений продать принятые в обеспечение по сделке репо ценные бумаги до наступления срока исполнения обязательства по их обратной продаже.

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

	Ипотеч- ные кредиты физи- ческим лицам	Потребительские кредиты физиче- ским лицам	Корпоративные кредиты	Жилищ- ные кредиты физи- ческим лицам	Кредиты индиви- дуальным предпри- имателям	Авто- кредиты физи- ческим лицам	Кредиты государст- венным и муниципальным органам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	265 311	230 339	4 081 272	81 681	142 152	39 517	-	4 840 272
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	93 793	295 123	(430 178)	(14 745)	(36 553)	12 815	-	(79 745)
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	-	(3 758)	-	-	-	(8)	-	(3 766)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	359 104	521 704	3 651 094	66 936	105 599	52 324	-	4 756 761
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	(166 864)	603 441	(426 959)	(27 892)	30 991	(23 781)	3 819	(7 245)
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	(11)	(3 014)	(6 919)	-	-	(985)	-	(10 929)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	192 229	1 122 131	3 217 216	39 044	136 590	27 558	3 819	4 738 587

В течение 2013 года на основании решения Совета директоров списана безнадежная к взысканию задолженность по кредитным договорам в сумме 10 929 тысяч рублей (2012 г.: 3 766 тысяч рублей).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Кредиты физическим лицам	48 950 611	68,96	38 119 871	65,72
Лизинговые компании	4 146 605	5,84	3 483 438	6,01
Строительство (недвижимость)	3 980 687	5,61	4 894 288	8,44
Транспорт	3 046 639	4,29	1 214 351	2,09
Торговые предприятия	2 587 746	3,65	2 672 777	4,61
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1 722 266	2,43	1 373 650	2,37
Обрабатывающая промышленность	1 638 228	2,31	1 857 351	3,20
Сельское хозяйство	1 098 187	1,55	938 210	1,62
Финансовые услуги	1 083 665	1,53	1 339 805	2,31
Государственные и муниципальные органы	631 891	0,89	384	-
Геофизика	27 821	0,04	35 958	0,06
Прочее	2 066 797	2,90	2 072 336	3,57
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	70 981 143	100,00	58 002 419	100,00

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 2 заемщика (2012 г.: 2 заемщика) с общей суммой ссудной задолженности, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 2 941 223 тысячи рублей, или 4,14% от общей суммы кредитов клиентам (2012 г.: 2 775 265 тысяч рублей, или 4,78% от общей суммы кредитов клиентам).

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	23 598 922	6 619	23 592 303	0,03
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	356 414	2 531	353 883	0,71
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	93 239	20 753	72 486	22,26
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	60 081	35 527	24 554	59,13
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	127 789	126 799	990	99,23
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	24 236 445	192 229	24 044 216	0,79

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	19 493 740	67 834	19 425 906	0,35
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	580 058	62 402	517 656	10,76
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	551 364	385 897	165 467	69,99
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	342 484	310 073	32 411	90,54
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	296 207	295 925	282	99,90
Итого потребительских кредитов физическим лицам	21 263 853	1 122 131	20 141 722	5,28
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	8 877 250	1 254 335	7 622 915	14,13
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	558 387	510 760	47 627	91,47
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	13 686	13 686	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 037 334	779 895	257 439	75,18
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	8 925 744	476 756	8 448 988	5,34
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	58 271	13 847	44 424	23,76
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	87 785	51 208	36 577	58,33
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	55 843	54 654	1 189	97,87
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	62 075	62 075	-	100,00
Итого корпоративных кредитов	19 676 375	3 217 216	16 459 159	16,35

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	2 268 793	636	2 268 157	0,03
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	61 234	1 338	59 896	2,19
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	29 593	7 152	22 441	24,17
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	16 158	10 005	6 153	61,92
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	20 242	19 913	329	98,37
Итого жилищных кредитов физическим лицам	2 396 020	39 044	2 356 976	1,63
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	12 750	12 750	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	16 519	16 519	-	100,00
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 649 565	79 378	1 570 187	4,81
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 485	3 810	9 675	28,25
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	8 398	3 008	5 390	35,82
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 641	10 217	424	96,02
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	10 908	10 908	-	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 722 266	136 590	1 585 676	7,93

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	991 554	320	991 234	0,03
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	18 628	195	18 433	1,05
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	11 925	1 442	10 483	12,09
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	8 900	3 692	5 208	41,48
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	23 286	21 909	1 377	94,09
Итого автокредитов физическим лицам	1 054 293	27 558	1 026 735	2,61
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	471 500	1 461	470 039	0,31
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	160 391	2 358	158 033	1,47
Итого кредиты государственным и муниципальным органам	631 891	3 819	628 072	0,60
Итого кредитов клиентам	70 981 143	4 738 587	66 242 556	6,68

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	20 396 046	220 149	20 175 897	1,08
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	159 952	14 165	145 787	8,86
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	53 898	28 260	25 638	52,43
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	23 244	16 845	6 399	72,47
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	84 670	79 685	4 985	94,11
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	20 717 810	359 104	20 358 706	1,73
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	14 309 298	268 553	14 040 745	1,88
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	199 186	14 588	184 598	7,32
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	168 825	118 052	50 773	69,93
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	71 047	61 079	9 968	85,97
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	64 189	59 432	4 757	92,59
Итого потребительских кредитов физическим лицам	14 812 545	521 704	14 290 841	3,52
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	8 956 392	1 628 054	7 328 338	18,18
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	62 106	62 106	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	604 152	604 152	-	100,00

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	7 653 426	731 508	6 921 918	9,56
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	77 037	17 981	59 056	23,34
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	227 704	212 617	15 087	93,37
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	20 200	20 200	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	374 476	374 476	-	100,00
Итого корпоративных кредитов	17 975 493	3 651 094	14 324 399	20,31
Жилищные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 678 914	43 093	1 635 821	2,57
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	24 339	5 519	18 820	22,68
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	3 510	921	2 589	26,24
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 515	2 515	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	14 888	14 888	-	100,00
Итого жилищных кредитов физическим лицам	1 724 166	66 936	1 657 230	3,88
Кредиты индивидуальным предпринимателям				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	1 337 369	76 777	1 260 592	5,74
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 430	344	6 086	5,35
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 854	1 481	1 373	51,89
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	2 757	2 757	-	100,00
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	24 240	24 240	-	100,00
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям	1 373 650	105 599	1 268 051	7,69

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Автокредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	824 710	23 356	801 354	2,83
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	13 045	2 191	10 854	16,80
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	7 521	6 999	522	93,06
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	5 042	4 746	296	94,13
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	15 032	15 032	-	100,00
Итого автокредитов физическим лицам	865 350	52 324	813 026	6,05
Кредиты государственным и муниципальным органам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	384	-	384	-
Итого кредитов государственным и муниципальным органам	384	-	384	-
Договоры «обратного репо»				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	533 021	-	533 021	-
Итого договоры «обратного репо»	533 021	-	533 021	-
Итого кредитов клиентам	58 002 419	4 756 761	53 245 658	8,20

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

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

Ниже представлена информация о распределении корпоративных кредитов, кредитов индивидуальным предпринимателям и кредитов государственным и муниципальным органам по внутренним рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, оцениваемые на основе внутренних рейтингов				
BBB-	471 500	1 462	470 038	0,31
BB-	1 264 441	5 670	1 258 771	0,45
B+	1 538 426	8 596	1 529 830	0,56
B	6 098 138	158 551	5 939 587	2,60
B-	5 693 242	317 320	5 375 922	5,57
CC-	756 297	188 736	567 561	24,96
C	307 834	137 602	170 232	44,70
Обесцененные кредиты	2 716 860	2 335 973	380 887	85,98
Итого по кредитам, оцениваемым на основе внутренних рейтингов	18 846 738	3 153 910	15 692 828	16,73%
Кредиты, оцениваемые на основе матриц миграции				
Необесцененные кредиты	3 000 953	52 556	2 948 397	1,75%
Обесцененные кредиты	182 841	151 159	31 682	82,67%
Итого по кредитам, оцениваемым на основе матриц миграции	3 183 794	203 715	2 980 079	6,40%
Итого кредитов	22 030 532	3 357 625	18 672 907	15,24%

Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения / ненадлежащего исполнения контрагентами своих обязательств на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Внутренними нормативными документами Банка предусматривается оценка совокупности факторов, перечень которых стандартизирован в зависимости от типов контрагентов. При этом обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента и тенденциями его изменения, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний (в случае вхождения контрагента в холдинг). На основании анализа указанных факторов риска проводится оценка вероятности дефолтов контрагентов с последующей их классификацией по рейтингам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 300 372 тысячи рублей (2012 г.: 265 061 тысяча рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными (или обесцененными).

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

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

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Потребительские кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Автокредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Итого
Недвижимость	23 416 538	617 734	7 619 108	796 765	877 117	89		33 327 351
Поручительство	130 376	2 346 689	3 510 368	1 244 984	457 496	59 154	-	7 749 067
Транспорт	7 025	136 649	2 787 424	23 200	108 845	889 404	-	3 952 547
Залог прав требований	450 851	3 500	729 254	2 045	-	-	-	1 185 650
Товары в обороте	992	1 100	342 793	-	29 859	-	-	374 744
Оборудование	-	16 207	1 329 224	1 598	40 958	3 104	-	1 391 091
Ценные бумаги прочие	-	1 935	36 749	-	-	-	-	38 684
Залог ценных бумаг собственных	-	76 354	236 723		2 190	-	-	315 267
Прочее обеспечение	610	1 000	894 812	6 106	62 297	778	-	965 603
Необеспеченные	230 053	18 062 685	2 189 920	321 322	143 504	101 764	631 891	21 681 139
Итого залогового обеспечения	24 236 445	21 263 853	19 676 375	2 396 020	1 722 266	1 054 293	631 891	70 981 143

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

	Ипотечные кредиты физическим лицам	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Жилищные кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпри- нимателям	Автокредиты физическим лицам	Кредиты государственным и муниципальным органам	Договоры «обратного репо»	Итого
Недвижимость	19 991 964	7 622 073	1 087 120	370 469	694 884	-	-	-	29 766 510
Поручительство	129 267	3 044 452	2 463 312	1 205 794	395 718	11 991	384	-	7 250 918
Транспорт	-	1 979 427	118 856	27 811	77 095	845 643	-	-	3 048 832
Залог прав требований	425 918	447 670	27 792	-	2 200	-	-	-	903 580
Товары в обороте	-	763 569	-	-	28 876	-	-	-	792 445
Оборудование	-	917 671	-	-	28 448	-	-	-	946 119
Ценные бумаги прочие	-	35 120	30 762	-	-	-	-	533 021	598 903
Залог ценных бумаг собственных	-	102 000	56 223	-	3 400	-	-	-	161 623
Прочее обеспечение	-	766 755	6 247	8 274	8 454	-	-	-	789 730
Необеспеченные	170 661	2 296 756	11 022 233	111 818	134 575	7 716	-	-	13 743 759
Итого залогового обеспечения	20 717 810	17 975 493	14 812 545	1 724 166	1 373 650	865 350	384	533 021	58 002 419

В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредитов. Балансовая стоимость кредитов была распределена по виду имущества и типу обеспечения.

Необеспеченные корпоративные кредиты представлены, в основном, кредитами «овердрафт», микрокредитами. Необеспеченные кредиты физическим лицам представлены ипотечными кредитами, по которым документы по оформлению предмета ипотеки находятся на государственной регистрации, жилищными кредитами без обеспечения, автокредитами, по которым на отчетную дату не завершена регистрация транспорта, потребительскими кредитами без обеспечения и кредитами, предоставленными с использованием банковских карт.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 026 900	2 045 565
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	1 320 093	1 589 203
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	380 250	215 762
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	410 000	410 004
- Паевой взнос в SWIFT	1 187	1 062
- За вычетом обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(394)	(243)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 138 036	4 261 353

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 от июля 2015 года до февраля 2036 года (2012 г.: от июля 2015 года до февраля 2036 года), купонный доход от 6,5% до 7,0%, (2012 г.: от 6,0% до 7,0%) и доходность к погашению от 6,2% до 7,7% (2012 г.: от 6,3% до 7,6%) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами крупных компаний ведущих отраслей экономики. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от февраля 2014 года до сентября 2032 года (2012г.: с марта 2013 года до сентября 2032 года), купонный доход от 8,55% до 12,85% годовых (2012г.: 8,5% до 12,85% годовых), доходность к погашению от 8,6% до 50,5% годовых (2012г.: 8,30% до 35,0% годовых) в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года корпоративные акции представлены акциями ОАО «Газпром» и ОАО «РусГидро».

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года показал, что все долговые ценные бумаги в общей сумме 3 346 993 тысяч рублей (2012 г.: 3 634 768 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными.

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	2 026 900	-	2 026 900
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
Банк ЗЕНИТ (ОАО)	BB-	Ba3	-	175 863	-	175 863
ОАО «Государственная транспортная лизинговая компания»	-	-	BB-	151 335	-	151 335
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB	B1	BB-	131 049	-	131 049
ОАО «Холдинговая компания «МЕТАЛЛОИНВЕСТ»	BB-	Ba2	BB-	104 337	-	104 337
Внешэкономбанк	BBB	Baa1	BBB	102 657	-	102 657
ОАО «Восточный экспресс банк»	-	B1	-	89 138	-	89 138
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	BB-	Ba3	-	86 590	-	86 590
«Газпромбанк» (ОАО)	BBB-	Baa3	BBB-	73 322	-	73 322
«НОТА-Банк» (ОАО)	-	B2	B	71 500	-	71 500
ОАО «Мечел»	-	B3	-	65 934	-	65 934
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	B+	B2	-	46 826	-	46 826
КБ «ЛОКО-Банк» (ЗАО)	B+	B2	-	41 553	-	41 553
ООО «Обувьрус»	-	-	-	-	75 608	75 608
ЗАО «Микояновский мясокомбинат»	-	-	-	-	33 176	33 176
ОАО «НК «Альянс»	-	-	-	-	25 944	25 944
ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	24 936	24 936
ОО «Куйбышевазот-инвест»	-	-	-	-	20 325	20 325
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				3 167 004	179 989	3 346 993

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма рейтинга	Без	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	2 045 565	-	2 045 565
Долговые корпоративные ценные бумаги						
- Корпоративные облигации						
ОАО «Ростелеком»	BBB-	-	BB+	153 228	-	153 228
ОАО «Корпорация «Иркут»	-	Ba2	-	139 797	-	139 797
ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»	BB-	B1	B+	130 895	-	130 895
ОАО «Мечел»	-	B2	-	127 028	-	127 028
Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк»	-	B1	-	111 471	-	111 471
Внешэкономбанк	BBB	Baa1	BBB	102 823	-	102 823
ЗАО «ГЛОБЭКСБАНК»	BB	-	BB	99 676	-	99 676
«НОМОС-БАНК» (ОАО)	BB	Ba3	-	87 324	-	87 324
ОАО «Россельхозбанк»	BBB	Baa1	-	85 087	-	85 087
«Газпромбанк» (Открытое акционерное общество)	-	Baa3	BBB-	71 617	-	71 617
АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)	-	B2	-	52 645	-	52 645
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»	-	-	B-	30 485	-	30 485
«Азиатско-Тихоокеанский Банк» (ОАО)	-	B2	-	14 295	-	14 295
ЗАО КБ «Кедр»	-	B2	-	14 007	-	14 007
ОАО «НК «Альянс»	-	-	-	-	114 207	114 207
ООО «СУЭК-Финанс»	-	-	-	-	104 850	104 850
ООО «Обувьрус»	-	-	-	-	75 132	75 132
ОАО «ТГК-2»	-	-	-	-	44 292	44 292
ОО «Куйбышевазот-инвест»	-	-	-	-	20 102	20 102
ООО «РВК-Финанс»	-	-	-	-	10 242	10 242
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи				3 265 943	368 825	3 634 768

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Ниже представлена информация об изменении портфеля финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

	Примечание	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января		4 261 353	4 934 297
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости		(40 055)	37 445
Убыток от обесценения, переклассифицированный из отчета о совокупном доходе в отчет о прибылях и убытках		9 761	162 592
Начисленные процентные доходы	22	284 451	321 097
Проценты полученные		(288 415)	(344 395)
Приобретение		1 314 186	910 934
Реализация		(1 403 219)	(1 892 504)
Обесценение		(151)	(243)
Переведено из категории «Инвестиции, удерживаемые до погашения»	9	-	132 094
Курсовые разницы по паевому взносу		125	36
Балансовая стоимость на 31 декабря		4 138 036	4 261 353

Ниже представлены долевыми финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

Эмитент	Вид акций	Отрасль	Справедливая стоимость	
			2013	2012
ОАО «Газпром»	Обыкновенные	добыча газа	345 609	170 990
ОАО «РусГидро»	Обыкновенные	электроэнергетика	34 641	44 772
Итого			380 250	215 762

По состоянию на 31 декабря 2013 года доли в обществах с ограниченной ответственностью, отраженные в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены вкладом в Товарищество на вере «ООО «Сибальянс» и компания» в размере 410 000 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года доля в складочном капитале Товарищества на вере «ООО «Сибальянс» и компания» составляет 4,74%.

По состоянию на 31 декабря 2012 года доли в обществах с ограниченной ответственностью, отраженные в портфеле финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены вкладом в Товарищество на вере «ООО «Сибальянс» и компания» в размере 410 000 тысяч рублей и вложением в уставный капитал ООО «Центр лизинговых инвестиций» в размере 4 тысячи рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 года доля в складочном капитале Товарищества на вере «ООО «Сибальянс» и компания» составляет 4,74%, доля участия в ООО «Центр лизинговых инвестиций» составляет 19%.

27 декабря 2013 года Банк реализовал долю участия в ООО «Центр лизинговых инвестиций».

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках, 31 октября 2008 года ряд финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на основании решения руководства Банка и в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 был переклассифицирован из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Реклассификация была проведена 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2008 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2013 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Доходы от изменения справедливой стоимости активов за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	Прирост/ (снижение) справедливой стоимости активов, которое было признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
ОФЗ-АД 46017	240 549	232 451	355 780	6,52	(332)	(10 366)
ОФЗ-АД 46014	210 700	103 146	294 541	6,55	(345)	(9 963)
ОФЗ-АД 46020	171 016	161 296	507 068	7,27	(9 351)	(14 346)
Итого	622 265	496 893	1 157 389	-	(10 028)	(34 675)

По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка учитывались следующие финансовые активы, переклассифицированные в 2008 году из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:

Название	Справедливая стоимость на дату переклассификации	Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 года	Сумма денежного потока, ожидаемая к возмещению на дату переклассификации	Эффективная ставка % на дату переклассификации	Доходы от изменения справедливой стоимости активов за отчетный период, признанные в составе прочего совокупного дохода	Прирост/ (снижение) справедливой стоимости активов, которое было бы признано в составе прибыли, если бы переклассификации не было
ОФЗ-АД 46017	240 549	232 741	355 780	6,52	10 772	(10 034)
ОФЗ-АД 46014	210 700	103 473	294 541	6,55	6 719	(9 618)
ОФЗ-АД 46020	171 016	170 614	507 068	7,27	14 781	(4 995)
ОФЗ-АД 46018	167 067	156 501	300 623	6,87	9 416	(11 350)
ОФЗ-АД 46021	67 822	67 331	111 763	6,64	5 137	(2 070)
Итого	857 154	730 660	1 569 775	-	46 825	(38 067)

9. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2013	2012
Долговые государственные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 356 505	1 356 245
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	1 356 505	1 356 245

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 в январе и августе 2016 года (2012 г.: в январе и августе 2016 года), купонный доход 6,9% и 7,35% в зависимости от выпуска (2012 г.: 6,9% и 7,35%) и доходность к погашению 6,4% и 6,6% (2012 г.: 6,4% и 6,5%).

Анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что все долговые ценные бумаги, в общей сумме 1 356 505 тысяч рублей (2012 г.: 1 356 245 тысяч рублей) являются текущими и необесцененными. По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, составила 1 393 159 тысяч рублей (2012 г.: 1 404 094 тысячи рублей).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиций, удерживаемых до погашения:

	Примечание	2013	2012
Балансовая стоимость на 1 января		1 356 245	1 489 154
Переведено в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»	8	-	(132 094)
Наращенные процентные доходы	22	94 935	103 388
Проценты полученные		(94 675)	(104 203)
Балансовая стоимость на 31 декабря		1 356 505	1 356 245

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года инвестиции, удерживаемые до погашения, не представлялись в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, по срочным депозитам банков и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01 января 2012 года в портфеле инвестиций, удерживаемых до погашения, учитывались облигации федерального займа (ОФЗ) серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 755 000 штук и серии ОФЗ-ПД 26203 в количестве 710 000 штук общей стоимостью 1 489 154 тысячи рублей. В связи с возможностью

получения дохода на фоне роста цен на государственные облигации Банк изменил намерения в отношении удерживания до конца срока погашения незначительной суммы облигаций федерального займа (ОФЗ), учитываемых в портфеле инвестиций, удерживаемых до погашения. 9 ноября 2012 года облигации федерального займа (ОФЗ) серии ОФЗ-ПД 25077 в количестве 130 000 штук были рекласифицированы в категорию Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в последующем реализованы на открытом рынке.

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 356 505

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав инвестиций, удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB	1 356 245

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

10. Инвестиции в дочерние компании

Название	2013		2012	
	Сумма инвестиций	Доля контроля, %	Сумма инвестиций	Доля контроля, %
ООО «ИК «Фред»	18 889	100,00	18 889	100,00
ООО «Запсиблизинг»	17	100,00	17	100,00
ООО «Запсибинвестгруп»	16	100,00	16	100,00
ООО «Запсиб-Финанс»	10	100,00	10	100,00
Итого инвестиций в дочерние компании	18 932	-	18 932	-

11. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Наименование объекта	2013	2012
Производственная база со складскими помещениями, расположенная в г. Подольске	194 238	198 450
Земельный участок, расположенный в Одинцовском р-не Московской области	46 252	46 252
Земельный участок, расположенный в Одинцовском р-не Московской области	33 748	33 748
Нежилое помещение, расположенное в г. Тюмени, ул. Малыгина	14 380	-
Нежилое помещение, расположенное в г. Ишиме	6 750	6 750
Жилой дом г. Губкинский	3 750	-
Доля в общей долевой собственности на нежилое помещение по адресу г. Тюмень, ул. Малыгина	299	-
Производственная база, расположенная в г. Тюмени	-	19 440
Жилой дом и земельный участок, расположенные в с.Санниково Тобольского района	-	1 719
Автомобиль BMW 318I	-	535
Автомобиль Нива	-	300
Итого	299 417	307 194

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи в сумме 58 278 тысяч рублей, были получены Банком в течение 2013 года по договорам отступного, залога (2012 г.: 207 754 тысячи рублей).

В течение года, с момента принятия решения о реализации производственной базы, расположенной в г. Подольске, а также земельных участков, расположенных в Одинцовском районе Московской области, Банк вел переговоры с несколькими потенциальными покупателями. Однако, в связи с длительным кризисом ликвидности в экономике и снижением объемов кредитования сделки не состоялись. Тем не менее, Банк продолжает вести активную работу по реализации данных объектов, размещая объявления об их продаже, и имеет твердое намерение продать это имущество.

Сумма убытков от обесценения активов для продажи, признанная в отчете о прибылях и убытках за 2013 год составляет 4 533 тысячи рублей (2012 г.: отсутствует).

В 2013 году руководство Банка приняло решение о реализации следующих объектов:

- Жилой дом г. Губкинский;
- Нежилое помещение и доля в общей долевой собственности на нежилое помещение, расположенные в г. Тюмени, ул. Малыгина.

12. Инвестиционная недвижимость

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	Примечание	2013	2012
Стоимость на 1 января		109 806	112 385
Перевод из основных средств	13	-	1 953
Выбытие		(94 042)	(5 889)
Переоценка		(585)	1 357
Стоимость на 31 декабря		15 179	109 806

Инвестиционная недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года была оценена независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС» и была основана на рыночных ценах. Сумма убытков от обесценения инвестиционной недвижимости, признанная в отчете о прибылях и убытках за 2013 год составила 1 588 тысяч рублей (2012 г.: нет), сумма доходов от переоценки инвестиционной недвижимости составила 1 003 тысячи рублей (2012г.:1 357 тысяч рублей).

В течение 2013 года прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, создающей арендный доход, составили 304 тысячи рублей (2012 г.: 639 тысяч рублей). Сумма арендного дохода за 2013 год составила 817 тысяч рублей (2012 г.: 1 766 тысяч рублей).

13. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 399 616	314 198	22 152	19 663	28 956	2 784 585
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2013 года	2 399 616	966 057	111 082	97 218	28 956	3 602 929
Приобретение	3 195	203 753	7 086	24 551	19 269	257 854
Перевод между группами	-	1 016	-	-	(1 016)	-
Выбытие	(2 607)	(64 758)	(2 580)	(3 899)	(26 465)	(100 309)
Переоценка	155 575	-	-	-	-	155 575
Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	(7 469)	-	-	-	-	(7 469)
Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках	2 372	-	-	-	-	2 372
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(72 447)	-	-	-	-	(72 447)
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 478 235	1 106 068	115 588	117 870	20 744	3 838 505
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2013 года	-	651 859	88 930	77 555	-	818 344
Амортизационные отчисления	72 558	86 142	6 246	8 886	-	173 832
Выбытие	(111)	(63 514)	(2 520)	(3 898)	-	(70 043)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(72 447)	-	-	-	-	(72 447)
Остаток на 31 декабря 2013 года	-	674 487	92 656	82 543	-	849 686
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	2 478 235	431 581	22 932	35 327	20 744	2 988 819

	Здания и земля	Офисное и прочее оборудо- вание	Мебель	Транс- портные средства	Незавер- шенное строи- тельство	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	1 978 517	262 623	21 367	17 021	21 397	2 300 925
Первоначальная стоимость (или стоимость после переоценки)						
Остаток на 1 января 2012 года	1 978 517	873 243	106 300	85 604	21 397	3 065 061
Приобретение	130 560	140 183	6 858	11 862	25 532	314 995
Перевод между группами	16 562	509	-	-	(17 071)	-
Выбытие	(411)	(47 878)	(2 076)	(248)	(902)	(51 515)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(1 953)	-	-	-	-	(1 953)
Переоценка	321 262	-	-	-	-	321 262
Отражение величины обесценения в отчете о прибылях и убытках	(274)	-	-	-	-	(274)
Восстановление обесценения в отчете о прибылях и убытках	5 798	-	-	-	-	5 798
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(50 445)	-	-	-	-	(50 445)
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 399 616	966 057	111 082	97 218	28 956	3 602 929
Накопленная амортизация						
Остаток на 1 января 2012 года	-	610 620	84 933	68 583	-	764 136
Амортизационные отчисления	50 856	79 976	6 066	9 220	-	146 118
Выбытие	(411)	(38 737)	(2 069)	(248)	-	(41 465)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(50 445)	-	-	-	-	(50 445)
Остаток на 31 декабря 2012 года	-	651 859	88 930	77 555	-	818 344
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	2 399 616	314 198	22 152	19 663	28 956	2 784 585

В приобретение основных средств за 2012 год вошли основные средства, принятые к учету по договору отступного, залога в сумме 154 099 тысяч рублей.

Незавершенное строительство представляет собой инвестиции в строительство и переоборудование недвижимости. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

Здания и земля Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года были оценены независимым оценщиком, оценка была основана на рыночной стоимости. Оценка была выполнена независимой фирмой ООО «Агентство оценки «СТАТУС» и основана на рыночной стоимости.

Оценка проводилась с учетом требований Российских федеральных стандартов, стандартов Российского общества оценщиков, а также Международных стандартов оценки.

Для определения справедливой стоимости были применены следующие методы: метод дисконтированных денежных потоков (доходный подход), метод сравнения продаж (сравнительный подход), метод оценки совокупных активов (затратный подход). Для выведения итоговой величины результатам, полученным с помощью трех подходов, были присвоены различные веса, в зависимости от того, насколько применение того или иного подхода отвечало следующим характеристикам: достоверность и достаточность информации, специфика оцениваемого имущества, прочие характеристики.

Независимый оценщик применял различные поправочные коэффициенты к рыночным ценам объектов, сопоставимых со стоимостью зданий и земли Банка, чтобы получить рыночную стоимость оцениваемых объектов. Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в чистую стоимость зданий и земли включена сумма 150 478 тысяч рублей (2012 г.: 326 786 тысяч рублей), представляющая собой положительную переоценку зданий и земли Банка за отчетный период.

Сумма убытков от обесценения зданий и земли, признанная в отчете о прибылях и убытках за 2013 год, отражена по статье операционные расходы в размере 7 469 тысяч рублей (2012 г.: 274 тысячи рублей). В отчете о прибылях и убытках за 2013 год по статье операционные доходы отражена сумма восстановления убытков от обесценения зданий и земли в размере 2 372 тысячи рублей (2012 г.: 5 798 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 363 611 тысяч рублей (2012 г.: 338 331 тысяча рублей) было рассчитано в отношении переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 26).

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

	2013	2012
Первоначальная стоимость	1 150 065	1 150 488
Накопленная амортизация	(246 626)	(222 705)
Остаточная стоимость	903 439	927 783

14. Прочие активы

	2013	2012
Авансовые платежи	212 126	152 615
Дебиторская задолженность	60 684	85 684
Драгоценные металлы	12 213	15 806
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	6 434	6 602
Расчеты по банковским картам	2 041	14 254
Нематериальные активы	336	415
Расчеты по брокерским операциям	100	363
Расчеты по конверсионным операциям	-	15 888
Прочее	6	6
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(44 999)	(77 407)
Итого прочих активов	248 941	214 226

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

	Дебиторская задолженность	Авансовые платежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2012 года	87 729	356	88 085
Восстановление резерва под обесценение в течение 2012 года	(10 295)	(279)	(10 574)
Средства, списанные в течение 2012 года как безнадежные	(104)	-	(104)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	77 330	77	77 407
Восстановление резерва под обесценение в течение 2013 года	(32 273)	(48)	(32 321)
Средства, списанные в течение 2013 года как безнадежные	(87)	-	(87)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	44 970	29	44 999

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

	Текущие и необес- цененные	Просрочен- ные необес- цененные	Оцениваемые на индивидуаль- ной основе	Оценивае- мые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	3 442	1 922	48 210	7 110	60 684
Расчеты по банковским картам	2 041	-	-	-	2 041
Расчеты по брокерским операциям	100	-	-	-	100
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(44 660)	(310)	(44 970)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	5 583	1 922	3 550	6 800	17 855

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

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	8 303	5 015	1 021	832	40 149	55 320
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(2 771)	(197)	(1 021)	(832)	(40 149)	(44 970)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	5 532	4 818	-	-	-	10 350

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

	Текущие и необес- цененные	Просрочен- ные необес- цененные	Оцениваемые на индивидуаль- ной основе	Оценивае- мые на совокупной основе	Итого
Дебиторская задолженность	1 580	422	77 386	6 296	85 684
Расчеты по банковским картам	14 254	-	-	-	14 254
Расчеты по брокерским операциям	363	-	-	-	363
Расчеты по конверсионным операциям	15 888	-	-	-	15 888
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	-	(77 221)	(109)	(77 330)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	32 085	422	165	6 187	38 859

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

	Текущие	Просроченные				Итого
		менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года	
Дебиторская задолженность	5 308	1 227	6 121	2 764	68 262	83 682
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(62)	(121)	(6 121)	(2 764)	(68 262)	(77 330)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	5 246	1 106	-	-	-	6 352

15. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета других банков	230 637	134 057
Срочные кредиты и депозиты других банков	44 970	100 604
Текущие депозиты других банков	33 102	53 782
Итого средств других банков	308 709	288 443

16. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и муниципальные органы		
– Текущие/расчетные счета	87 962	188 364
Юридические лица		
– Текущие/расчетные счета	9 298 328	9 251 212
– Срочные депозиты	26 234 309	24 168 643
Физические лица		
– Текущие счета/счета до востребования	9 293 244	9 704 626
– Срочные вклады	32 761 250	26 312 834
Итого средств клиентов	77 675 093	69 625 679

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	42 054 494	54,14	36 017 460	51,73
Сфера услуг	10 369 658	13,35	10 469 913	15,04
Строительство	9 596 830	12,36	8 850 750	12,71
Промышленность	5 145 004	6,62	4 358 808	6,26
Торговля	3 528 572	4,54	3 692 320	5,30
Транспорт и связь	2 764 468	3,56	2 229 788	3,20
Сельское хозяйство	1 251 684	1,61	868 406	1,25
Муниципальные органы	56 058	0,07	159 051	0,23
Государственные органы	31 904	0,04	29 313	0,04
Прочее	2 876 421	3,71	2 949 870	4,24
Итого средств клиентов	77 675 093	100,0	69 625 679	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись остатки денежных средств 3 клиентов (2012 г.: 4 клиента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 4 203 134 тысячи рублей или 5,41% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 5 965 795 тысяч рублей или 8,57% от общей суммы средств клиентов).

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Облигации	2 078 192	2 093 168
Векселя	126 766	94 131
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 204 958	2 187 299

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные облигации представляют ценные бумаги номинальной стоимостью 1 тысяча рублей за облигацию (2012 г.: 1 тысяча рублей). Данные облигации имеют сроки погашения в 1092-й день с даты начала размещения облигаций (2012 г.: в 1092-й день с даты начала размещения облигаций).

28 февраля 2013 года на ЗАО ФБ ММВБ были успешно размещены Биржевые облигации «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-03 в количестве 2 000 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая на сумму 2 000 000 000 рублей. Облигации размещены сроком на 3 года, оферта через 2 год, ставка купона до оферты 11,5%.

15 февраля 2013 года было произведена выплата первого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 в сумме 124,66 млн. рублей.

21 июня 2013 года была произведена выплата четвертого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в сумме 0,40 рублей. Купон начислен на 8 штук облигаций по ставке 0,01% годовых владельцам облигаций, не предъявившим облигации к оферте.

16 августа 2013 года была произведена выплата второго купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 в сумме 124,66 млн. рублей.

22 августа 2013 года была осуществлена оферта по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02. К выкупу было предъявлено 1 955 170 штук облигаций на сумму 1 955 170 000 рублей. В обращении остались Биржевые облигации серии БО-02 в количестве 44 830 штук.

29 августа 2013 года была произведена выплата первого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-03 в сумме 114,68 млн. рублей.

30 сентября 2013 года Совет директоров Банка принял решение о приобретении Биржевых облигаций серии БО-02 по соглашению с их владельцами. Дата приобретения Биржевых облигаций определена 10 октября 2013 года.

10 октября 2013 года было осуществлено приобретение Биржевых облигаций «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-02 по соглашению с их владельцами. К выкупу было предъявлено 44 786 штук облигаций на сумму 44 786 000 рублей. В обращении остались Биржевые облигации серии БО-02 в количестве 44 штук.

20 декабря 2013 года была произведена выплата пятого купона по Биржевым облигациям «Запсибкомбанк» ОАО серии БО-01 в сумме 0,40 рублей. Купон начислен на 8 штук облигаций по ставке 0,01% годовых владельцам облигаций, не предъявившим облигации к оферте.

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 126 766 тысяч рублей (2012 г.: 94 131 тысяча рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2014 года по январь 2015 года (2012 г.: февраля 2013 года по январь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 7,0 % до 9,86% (2012 г.: от 5,5% до 9,86%).

В течение 2012 года в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в размере 563 тысячи рублей, связанный с размещением собственных векселей по ставкам ниже рыночных.

18. Прочие заемные средства

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие заемные средства представлены субординированными депозитами в сумме 500 100 тысяч рублей (2012 г.: 725 900 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 16 договоров субординированного депозита на общую сумму 500 100 тысяч рублей (2012 г.: 31 договор субординированного депозита на сумму 725 900 тысяч

рублей) сроком погашения от июня 2014 года по июнь 2019 года (2012 г.: от декабря 2013 года по июнь 2019 года). Процентная ставка по субординированным депозитам на конец года составляет от 6,0% до 10,5% годовых (2012 г.: от 2,0% до 10,5% годовых).

19. Прочие обязательства

	Примечание	2013	2012
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		336 320	275 673
Резерв по обязательствам кредитного характера	31	281 695	437 162
Обязательства по отпускам		135 683	119 387
Расчеты по банковским картам		87 222	23 980
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		66 592	50 349
Кредиторская задолженность		45 119	36 403
Обязательства перед агентством по страхованию вкладов		38 100	31 136
Обязательства перед клиентами по излишне полученным процентам		27 988	34 668
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	31	1 310	2 887
Обязательства по выплате дивидендов	27	511	588
Расчеты по переводам средств через платежные системы		-	8 425
Прочие		12 319	6 703
Итого прочих обязательств		1 032 859	1 027 361

Согласно новой системе оплаты труда, действующей с 2010 года, работникам Банка выплачивается премия по итогам года. Фактическая выплата премии производится в феврале года, следующего за отчетным, в связи с чем, в отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года отражены обязательства в сумме 336 320 тысяч рублей (2012 г.: 275 673 тысячи рублей) по выплате указанного вознаграждения сотрудникам.

20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2013			2012		
	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	120 679 456	1 206 795	2 726 443	120 679 456	1 206 795	2 726 443
Привилегированные акции	20 544	205	1 343	20 544	205	1 343
Итого уставного капитала	120 700 000	1 207 000	2 727 786	120 700 000	1 207 000	2 727 786

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей. Привилегированные акции имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Размер дивидендов по привилегированным акциям определен в Уставе Банка и составляет по привилегированным акциям с государственным регистрационным номером 20100918В - 3 рубля на одну акцию, с государственным регистрационным номером 20200918В - 10 рублей на одну акцию. Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров.

11 декабря 2012 года Банк России зарегистрировал Отчет об итогах дополнительного выпуска акций Банка 22 эмиссии.

В результате размещения акций 22 эмиссии собственный капитал Банка в 2012 году увеличился на 102 000 тысяч рублей, в том числе за счет уставного капитала - на 85 000 тысяч рублей, за счет дополнительного капитала - на 17 000 тысяч рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года эмиссионный доход составил 756 459 тысяч рублей. Указанные суммы скорректированы с учетом инфляции.

В отношении акций, оплаченных в иностранной валюте до 1 июля 1997 года, эмиссионным доходом является разница между суммой взноса в уставный капитал и номинальной стоимостью акций в иностранной валюте, пересчитанная в рубли по официальному курсу Банка России на дату внесения взноса.

Часть вложений в уставный капитал первоначально была осуществлена в иностранной валюте и 1 июля 1997 года была конвертирована в рубли. В соответствии с российским законодательством часть эмиссионного дохода, сформированная в результате возникновения курсовой разницы между стоимостью внесенной валюты и номинальной стоимостью акций, была использована для увеличения уставного капитала согласно решению собрания акционеров.

21. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 6 530 363 тысячи рублей (2012 г.: 5 360 316 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 1 329 435 тысяч рублей (2012 г.: 1 595 642 тысячи рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 181 050 тысяч рублей (2012 г.: 75 000 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

22. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		9 035 557	7 365 161
Учтенные векселя		332 697	208 457
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	284 451	321 097
Средства в других банках		135 081	71 176
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9	94 935	103 388
Средства, размещенные в депозитах Банка России		18 709	17 309
Итого процентных доходов		9 901 430	8 086 588
Процентные расходы			
Вклады физических лиц		2 593 820	1 790 841
Депозиты юридических лиц		1 619 800	1 107 882
Выпущенные облигации		348 980	283 360
Прочие заемные средства		56 896	62 692
Текущие/расчетные счета		33 120	64 356
Кредиты, полученные от Банка России		26 226	13 706
Выпущенные векселя		9 032	1 629
Кредиты и депозиты других банков		6 427	7 008
Корреспондентские счета других банков		523	339
Итого процентных расходов		4 694 824	3 331 813
Чистые процентные доходы		5 206 606	4 754 775

23. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по расчетным операциям	1 614 675	1 381 935
Комиссии по кассовым операциям	401 081	316 888
Комиссии по выданным гарантиям	66 241	40 491
Комиссии за инкассацию	15 989	16 207
Комиссии по кредитам	8 623	6 304
Прочее	63 325	95 558
Итого комиссионных доходов	2 169 934	1 857 383
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	279 111	177 152
Комиссии за инкассацию	47 217	35 522
Комиссии по операциям с ценными бумагами	3 103	2 444
Прочее	18 337	14 791
Итого комиссионных расходов	347 768	229 909
Чистые комиссионные доходы	1 822 166	1 627 474

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

	2013	2012
Векселя	101 215	60 496
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 215	60 496

25. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Затраты на персонал		2 913 809	2 505 258
Административные расходы		542 954	403 665
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		236 855	201 350
Амортизация основных средств	13	173 832	146 118
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		173 432	138 303
Реклама и маркетинг		133 714	100 849
Расходы по аренде		125 858	45 679
Плата за право пользования программным обеспечением		53 542	39 807
Обесценение стоимости основных средств	13	7 469	274
Обесценение стоимости долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	11	4 533	-
Расходы на благотворительность		10 320	9 115
Расходы по страхованию		6 999	6 247
Прочее		178 433	144 626
Итого операционных расходов		4 561 750	3 741 291

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	389 993	468 084
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	279 806	163 277
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	(25 056)	(104 259)
Расходы по налогу на прибыль за год	644 743	527 102

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

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	3 061 547	2 485 716
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	612 309	497 143
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(10 531)	(12 647)
Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по ставке 9%	(1 263)	(1 222)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу, за минусом необлагаемых доходов	44 228	43 828
Расходы по налогу на прибыль за год	644 743	527 102

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

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(47 054)	47 054
Изменение амортизированной стоимости кредитов	22 397	(957)	23 354
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	56 091	6 059	50 032
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	1 017	(63)	1 080
Прочее	100 915	(33 168)	134 083
Общая сумма отложенных налоговых активов	180 420	(75 183)	255 603
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам и средств в других банках	(190 723)	(190 723)	-
Основные средства	(96 321)	799	(97 120)
Переоценка основных средств	(363 611)	(25 280)	(338 331)
Прочее	(7 952)	10 581	(18 533)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(658 607)	(204 623)	(453 984)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(478 187)	(279 806)	(198 381)

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	47 054	(92 561)	139 615
Изменение амортизированной стоимости кредитов	23 354	(17 642)	40 996
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	50 032	(40 007)	90 039
Переоценка инвестиционной недвижимости и долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	1 080	(271)	1 351
Прочее	134 083	63 220	70 863
Общая сумма отложенных налоговых активов	255 603	(87 261)	342 864
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(97 120)	(6 545)	(90 575)
Переоценка основных средств	(338 331)	(63 481)	(274 850)
Прочее	(18 533)	(5 990)	(12 543)
Общая сумма отложенных налоговых обязательств	(453 984)	(76 016)	(377 968)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(198 381)	(163 277)	(35 104)

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

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 363 611 тысяч рублей (2012 г.: 338 331 тысяча рублей) было рассчитано в отношении положительной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе фонда переоценки основных средств (Примечание 13).

Отложенный налоговый актив в сумме 56 091 тысяча рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года (2012г.: 50 032 тысячи рублей) возник в результате переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Отложенный налоговый актив, связанный с переоценкой по справедливой стоимости указанных финансовых активов, отраженной в совокупном доходе, также отражается как изменение в капитале Банка и в дальнейшем отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выбытия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

27. Дивиденды

	Примечание	2013	2012
Дивиденды к выплате на 1 января		588	576
Дивиденды, объявленные в течение года		100 197	56 239
Дивиденды, выплаченные в течение года		(100 274)	(56 227)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	19	511	588

Все дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

28. Компоненты совокупного дохода

	2013	2012
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Переоценка основных средств		
Доходы за вычетом расходов от переоценки основных средств	155 575	321 262
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(31 115)	(64 252)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	124 460	257 010
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Доходы/(убытки) от переоценки от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(40 055)	37 445
Накопленные расходы, переклассифицированные на счета прибылей и убытков в связи с выбытием финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 761	162 592
Налог на прибыль, относящийся к статьям совокупного дохода, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	6 059	(40 007)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(24 235)	160 030
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	100 225	417 040

29. Управление рисками

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

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются Кредитным комитетом (в случае если сумма сделки не более 200 000 тысяч рублей) или Правлением Банка (в случае, если сумма сделки превышает 200 000 тысяч рублей).

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

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

Основной целью проведения обеспечительной работы в Банке является обеспечение надлежащего исполнения клиентами принятых на себя обязательств перед ним по осуществляемым Банком активным операциям (операций кредитования юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, субъектов РФ, муниципальных образований, физических лиц, предоставление банковских гарантий, других видов активных операций, проводимых Банком и предусматривающих оформление обеспечения по ним) при условии минимизации банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка и получения Банком стабильных доходов.

Банком активно используются такие способы обеспечения исполнения обязательств, как:

- Залог имущества Заемщика (Принципала) или имущества, принадлежащего третьему лицу (недвижимость, оборудование, транспорт, товары в обороте и др.)
- Банковские гарантии;
- Государственные гарантии субъектов РФ, Муниципальные гарантии;
- Поручительство физических лиц, индивидуальных предпринимателей, юридических лиц;
- Другие виды обеспечения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

Периодичность проверки предмета залога и определения ликвидности залога:

а) по вновь выдаваемым кредитам - до принятия решения о предоставлении кредита в обязательном порядке.

б) по действующим кредитам, классифицируемым в соответствии с Порядком классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банка на индивидуальной основе - не реже одного раза в квартал.

По активам, полученным в результате взыскания заложенного имущества, Банком проводятся мероприятия по реализации объектов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 31.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 14.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска Банка, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль того, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Центрального Банка Российской Федерации от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции последующих изменений и дополнений).

Банк оценивает рыночный риск с помощью методики Value-at-Risk (сокращенно VaR), представляющей собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности.

Модель VaR основывается на следующих допущениях:

- использование 99%-ного доверительного интервала;
- историческое моделирование на основе анализа однодневных изменений параметра за период, не менее чем 255 торговых дней (1 календарный год);
- горизонт моделирования - 1 день.

Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторической корреляции и волатильности рыночных цен, опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. В силу того факта, что методика расчета VaR, главным образом, основана на данных за прошлые периоды и не может точно предсказать будущие изменения и модификации в факторах риска, вероятность значительных изменений в рыночных условиях может быть недооценена в случае, когда изменения в факторах риска не соответствуют допущению о нормальном распределении. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает только риск по открытым позициям на конец соответствующего отчетного периода и не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками доверительного интервала в 99%. Использование периода владения длительностью в один день также предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течение одного дня, что само по себе может не быть показательным при определении уровня рыночного риска в условиях отсутствия ликвидности, когда период длительностью в один день может быть недостаточным для ликвидации или хеджирования всех позиций в полном объеме.

Так как VaR является неотъемлемой частью системы контроля рыночного риска Банка, Правление Банка устанавливает лимиты VaR рыночного риска.

Потенциальные изменения (колебания) рыночных цен определяются на основе рыночных данных за 2013 год.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются Банком путем введения системы лимитов на операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами Банка, а также осуществлением стресс-тестирования рыночного риска Банка.

Данные о величине стоимости, подверженной риску, в отношении риска изменения стоимости ценных бумаг Банка, входящих в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря и за период представлена ниже:

Год	Совокупный объем финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Финансовые активы, в отношении которых рассчитана стоимость, подверженная рisku	31 декабря	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
2013	4 138 036	3 727 243	27 214	22 054	27 214	18 387
2012	4 261 353	3 850 530	18 928	27 776	32 288	18 928

В состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, также входят активы, не имеющие текущей (справедливой) стоимости, в отношении которых не производился расчет стоимости, подверженной риску (VaR). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года к указанным активам относятся доли в обществах с ограниченной ответственностью, а также паевой взнос в SWIFT.

Исходя из анализа колебаний рыночных цен по состоянию на 31 декабря 2013 года, максимально возможная величина уменьшения собственных средств Банка в результате негативного изменения стоимости ценных бумаг с вероятностью 99% не превысит 27 214 тысяч рублей (2012 г.: 18 928 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, входящие в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Географический риск.

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

	Россия	Страны ОЭСР*	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	15 752 430	888 645	-	16 641 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России	673 968	-	-	673 968
Средства в других банках	651 547	517 590	-	1 169 137
Кредиты клиентам	66 181 688	-	60 868	66 242 556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 137 243	793	-	4 138 036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 505	-	-	1 356 505
Инвестиции в дочерние компании	18 932	-	-	18 932
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	299 417	-	-	299 417
Инвестиционная недвижимость	15 179	-	-	15 179
Основные средства	2 988 819	-	-	2 988 819
Прочие активы	246 634	2 279	28	248 941
Итого активов	92 322 362	1 409 307	60 896	93 792 565
Обязательства				
Средства других банков	308 709	-	-	308 709
Средства клиентов	77 418 105	15 088	241 900	77 675 093
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 204 958	-	-	2 204 958
Прочие заемные средства	500 100	-	-	500 100
Прочие обязательства	1 022 955	7 844	2 060	1 032 859
Текущие налоговые обязательства	11 845	-	-	11 845
Отложенные налоговые обязательства	478 187	-	-	478 187
Итого обязательств	81 944 859	22 932	243 960	82 211 751
Чистая балансовая позиция	10 377 503	1 386 375	(183 064)	11 580 814
Обязательства кредитного характера	15 301 508	-	-	15 301 508

* ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 152 849	349 680	590 258	17 092 787
Обязательные резервы на счетах в Банке России	753 921	-	-	753 921
Средства в других банках	2 740 936	414 277	-	3 155 213
Кредиты клиентам	53 219 796	-	25 862	53 245 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 260 534	819	-	4 261 353
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 245	-	-	1 356 245
Инвестиции в дочерние компании	18 932	-	-	18 932
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	307 194	-	-	307 194
Инвестиционная недвижимость	109 806	-	-	109 806
Основные средства	2 784 585	-	-	2 784 585
Прочие активы	211 872	2 354	-	214 226
Итого активов	81 916 670	767 130	616 120	83 299 920
Обязательства				
Средства других банков	288 443	-	-	288 443
Средства клиентов	69 366 400	35 629	223 650	69 625 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 187 299	-	-	2 187 299
Прочие заемные средства	725 900	-	-	725 900
Прочие обязательства	1 019 837	4 339	3 185	1 027 361
Текущие налоговые обязательства	82 875	-	-	82 875
Отложенные налоговые обязательства	198 381	-	-	198 381
Итого обязательств	73 869 135	39 968	226 835	74 135 938
Чистая балансовая позиция	8 047 535	727 162	389 285	9 163 982
Обязательства кредитного характера	10 082 781	-	-	10 082 781

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого Банком риска в разрезе валют на конец каждого дня, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	15 143 993	1 131 277	351 962	13 843	16 641 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России	673 968	-	-	-	673 968
Средства в других банках	522 066	335 047	312 024	-	1 169 137
Кредиты клиентам	65 824 384	375 250	42 922	-	66 242 556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 137 243	-	793	-	4 138 036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 505	-	-	-	1 356 505
Инвестиции в дочерние компании	18 932	-	-	-	18 932
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	299 417	-	-	-	299 417
Инвестиционная недвижимость	15 179	-	-	-	15 179
Основные средства	2 988 819	-	-	-	2 988 819
Прочие активы	236 039	685	4	12 213	248 941
Итого активов	91 216 545	1 842 259	707 705	26 056	93 792 565
Обязательства					
Средства других банков	250 854	11 367	46 488	-	308 709
Средства клиентов	75 159 934	1 836 757	663 271	15 131	77 675 093
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 204 958	-	-	-	2 204 958
Прочие заемные средства	500 100	-	-	-	500 100
Прочие обязательства	1 020 158	12 410	291	-	1 032 859
Текущие налоговые обязательства	11 845	-	-	-	11 845
Отложенные налоговые обязательства	478 187	-	-	-	478 187
Итого обязательств	79 626 036	1 860 534	710 050	15 131	82 211 751
Чистая балансовая позиция	11 590 509	(18 275)	(2 345)	10 925	11 580 814
Обязательства кредитного характера	14 872 062	429 267	179	-	15 301 508

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 310 242	494 949	253 357	34 239	17 092 787
Обязательные резервы на счетах в Банке России	753 921	-	-	-	753 921
Средства в других банках	2 533 327	169 327	452 559	-	3 155 213
Кредиты клиентам	52 194 498	1 017 552	33 608	-	53 245 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 260 534	-	819	-	4 261 353
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 245	-	-	-	1 356 245
Инвестиции в дочерние компании	18 932	-	-	-	18 932
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	307 194	-	-	-	307 194
Инвестиционная недвижимость	109 806	-	-	-	109 806
Основные средства	2 784 585	-	-	-	2 784 585
Прочие активы	180 148	18 258	14	15 806	214 226
Итого активов	80 809 432	1 700 086	740 357	50 045	83 299 920
Обязательства					
Средства других банков	177 754	8 725	101 964	-	288 443
Средства клиентов	67 240 801	1 730 916	637 912	16 050	69 625 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 187 299	-	-	-	2 187 299
Прочие заемные средства	725 900	-	-	-	725 900
Прочие обязательства	1 017 884	9 368	109	-	1 027 361
Текущие налоговые обязательства	82 875	-	-	-	82 875
Отложенные налоговые обязательства	198 381	-	-	-	198 381
Итого обязательств	71 630 894	1 749 009	739 985	16 050	74 135 938
Чистая балансовая позиция	9 178 538	(48 923)	372	33 995	9 163 982
Обязательства кредитного характера	9 954 354	128 275	152	-	10 082 781

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

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

	31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	(366)	(292)
Ослабление доллара США на 2%	366	292
Укрепление Евро на 2%	(47)	(37)
Ослабление Евро на 2%	47	37
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 2%	184	147
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 2%	(184)	(147)
Укрепление канадского доллара на 2%	5	4
Ослабление канадского доллара на 2%	(5)	(4)
Укрепление золота на 5%	7	5
Ослабление золота на 5%	(7)	(5)
Укрепление серебра на 6%	80	64
Ослабление серебра на 6%	(80)	(64)

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

	31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	(978)	(783)
Ослабление доллара США на 2%	978	783
Укрепление Евро на 2%	7	6
Ослабление Евро на 2%	(7)	(6)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 3%	86	69
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства на 3%	(86)	(69)
Укрепление канадского доллара на 3%	7	5
Ослабление канадского доллара на 3%	(7)	(5)
Укрепление золота на 6%	1 628	1 302
Ослабление золота на 6%	(1 628)	(1 302)
Укрепление серебра на 17%	640	512
Ослабление серебра на 17%	(640)	(512)

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение 2013 и 2012 годов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Средняя величина валютного риска была определена как среднехронологическая квартальных величин валютного риска.

2013

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(608)	(486)
Ослабление доллара США	608	486
Укрепление Евро	(29)	(23)
Ослабление Евро	29	23
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства	183	147
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства	(183)	(147)
Укрепление канадского доллара	18	15
Ослабление канадского доллара	(18)	(15)
Укрепление золота	297	237
Ослабление золота	(297)	(237)
Укрепление серебра	282	225
Ослабление серебра	(282)	(225)

2012

	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США	(2 035)	(1 628)
Ослабление доллара США	2 035	1 628
Укрепление Евро	206	165
Ослабление Евро	(206)	(165)
Укрепление фунта Стерлингов Соединенного королевства	78	63
Ослабление фунта Стерлингов Соединенного королевства	(78)	(63)
Укрепление канадского доллара	8	6
Ослабление канадского доллара	(8)	(6)
Укрепление золота	2 183	1 747
Ослабление золота	(2 183)	(1 747)
Укрепление серебра	125	100
Ослабление серебра	(125)	(100)

Риск был рассчитан для основных валют, отличных от функциональной валюты Банка.

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

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

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности

законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 90,9% (2012 г.: 65,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 137,0% (2012 г.: 119,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 79,9% (2012 г.: 84,1%).

Информацию о движении финансовых активов и обязательствах получает Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений. Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Департамент управления ресурсами и корреспондентских отношений совместно с Брокерским отделом обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент риск-менеджмента Банка на основании данных Департамента управления ресурсами и корреспондентских отношений и Брокерского отдела регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате согласно контрактным условиям. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса Банка России на конец отчетного периода.

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	308 715	-	-	-	-	308 715
Средства клиентов	25 084 508	10 899 730	12 623 201	33 005 250	-	81 612 689
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 427	234 092	114 680	2 114 838	-	2 475 037
Прочие заемные средства	3 766	114 194	32 011	410 115	10 405	570 491
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	25 408 416	11 248 016	12 769 892	35 530 203	10 405	84 966 932

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	288 459	-	-	-	-	288 459
Средства клиентов	35 838 085	6 118 052	5 247 506	25 918 443	-	73 122 086
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 311	195 959	143 606	2 005 472	-	2 346 348
Прочие заемные средства	5 391	26 088	82 001	770 147	11 230	894 857
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	36 133 246	6 340 099	5 473 113	28 694 062	11 230	76 651 750

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

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопреде- ленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	16 502 574	138 501	-	-	-	-	16 641 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	673 968	673 968
Средства в других банках	887 308	281 829	-	-	-	-	1 169 137
Кредиты клиентам	3 173 692	6 121 943	6 850 606	26 901 964	22 875 090	319 261	66 242 556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 727 243	-	-	-	-	410 793	4 138 036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 138	19 596	-	1 316 771	-	-	1 356 505
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	18 932	18 932
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	299 417	-	-	-	299 417
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	15 179	15 179
Основные средства	-	-	-	-	-	2 988 819	2 988 819
Прочие активы	81 947	668	19 699	96 384	39 621	10 622	248 941
Итого активов	24 392 902	6 562 537	7 169 722	28 315 119	22 914 711	4 437 574	93 792 565
Обязательства							
Средства других банков	308 709	-	-	-	-	-	308 709
Средства клиентов	24 975 827	9 979 313	11 540 991	31 178 962	-	-	77 675 093
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 323	193 482	8	2 000 145	-	-	2 204 958
Прочие заемные средства	-	96 000	15 000	379 100	10 000	-	500 100
Прочие обязательства	116 831	579 883	251 979	84 161	5	-	1 032 859
Текущие налоговые обязательства	-	11 845	-	-	-	-	11 845
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	478 187	478 187
Итого обязательств	25 412 690	10 860 523	11 807 978	33 642 368	10 005	478 187	82 211 751
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(1 019 788)	(4 297 986)	(4 638 256)	(5 327 249)	22 904 706	3 959 387	11 580 814
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(1 019 788)	(5 317 774)	(9 956 030)	(15 283 279)	7 621 427	11 580 814	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15 548 666	1 544 121	-	-	-	-	17 092 787
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	753 921	753 921
Средства в других банках	534 637	2 620 576	-	-	-	-	3 155 213
Кредиты клиентам	2 321 221	5 961 063	4 594 946	20 891 747	19 436 356	40 325	53 245 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 850 530	-	-	-	-	410 823	4 261 353
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 013	19 461	-	1 316 771	-	-	1 356 245
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	18 932	18 932
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	307 194	-	-	-	307 194
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	109 806	109 806
Основные средства	-	-	-	-	-	2 784 585	2 784 585
Прочие активы	103 889	24 160	9 919	48 773	27 070	415	214 226
Итого активов	22 378 956	10 169 381	4 912 059	22 257 291	19 463 426	4 118 807	83 299 920
Обязательства							
Средства других банков	288 443	-	-	-	-	-	288 443
Средства клиентов	35 402 478	5 250 329	4 186 354	24 786 518	-	-	69 625 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 311	163 551	17 543	2 004 894	-	-	2 187 299
Прочие заемные средства	-	-	50 000	665 900	10 000	-	725 900
Прочие обязательства	112 672	171 430	421 112	322 121	26	-	1 027 361
Текущие налоговые обязательства	-	82 875	-	-	-	-	82 875
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	198 381	198 381
Итого обязательств	35 804 904	5 668 185	4 675 009	27 779 433	10 026	198 381	74 135 938
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(13 425 948)	4 501 196	237 050	(5 522 142)	19 453 400	3 920 426	9 163 982
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(13 425 948)	(8 924 752)	(8 687 702)	(14 209 844)	5 243 556	9 163 982	-

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, в связи с чем часть портфеля финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отнесена к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

До 2013 года средства клиентов, имеющих неснижаемый остаток, в части неснижаемого остатка отражались по сроку погашения, превышающая неснижаемый остаток сумма отражалась в графе «до востребования и менее месяца». В 2013 году Банк привел методику оценки срочности по указанным финансовым инструментам в соответствии с методикой расчета нормативов по российскому законодательству, включив 20% от суммы превышающей неснижаемый остаток в графу «до востребования и менее месяца», оставшуюся часть, отразив по сроку погашения.

Ниже представлены разрывы ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года с учетом указанных изменений.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(2 018 599)	2 786 567	(2 424 132)	(12 553 680)	19 453 400	3 920 426	9 163 982
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(2 018 599)	767 968	(1 656 164)	(14 209 844)	5 243 556	9 163 982	

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

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Данная логика основывается на том, что обязательства «до востребования» в значительной степени являются условно-постоянными и не будут полностью востребованы клиентами, также с большой долей вероятности они будут частично замещены другими обязательствами. Анализ динамики средств клиентов со сроком до востребования за последние 3 года показал, что объем средств клиентов до востребования не снижался ниже отметки 14 012 175 тысяч рублей (2012 г.: 11 583 858 тысяч рублей), а за последний год имеет устойчивую положительную динамику.

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	12 992 387	(4 297 986)	(4 638 256)	(5 327 249)	22 904 706	(10 052 788)	11 580 814
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	12 992 387	8 694 401	4 056 145	(1 271 104)	21 633 602	11 580 814	

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности с учетом указанных допущений по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	9 565 259	2 786 567	(2 424 132)	(12 553 680)	19 453 400	(7 663 432)	9 163 982
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	9 565 259	12 351 826	9 927 694	(2 625 986)	16 827 414	9 163 982	

Также Банк обладает значительными вторичными резервами ликвидности, выраженными в возможности привлечь средства у Банка России под залог активов, а также на межбанковском рынке в общей сумме не менее 4 639 258 тысяч рублей. Возможность привлечения средств подтверждается лимитами, установленными на Банк банками-контрагентами.

Таким образом, по мнению Банка, несовпадение сроков погашения активов и обязательств является контролируемым и допустимым, а следовательно не несет значительного риска понесения убытков.

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

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за соблюдением приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок на постоянной основе.

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцент- ные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 392 454	138 501	-	-	-	10 110 120	16 641 075
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	673 968	673 968
Средства в других банках	887 308	281 829	-	-	-	-	1 169 137
Кредиты клиентам	3 173 692	6 121 943	6 850 606	26 901 964	23 194 351	-	66 242 556
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 346 993	-	-	-	-	791 043	4 138 036
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 138	19 596	-	1 316 771	-	-	1 356 505
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	18 932	18 932
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	299 417	299 417
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	15 179	15 179
Основные средства	-	-	-	-	-	2 988 819	2 988 819
Прочие активы	-	-	-	-	-	248 941	248 941
Итого активов	13 820 585	6 561 869	6 850 606	28 218 735	23 194 351	15 146 419	93 792 565
Обязательства							
Средства других банков	282 658	-	-	-	-	26 051	308 709
Средства клиентов	6 535 019	9 979 039	11 540 775	31 176 217	-	18 444 043	77 675 093
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 323	193 482	8	2 000 145	-	-	2 204 958
Прочие заемные средства	-	96 000	15 000	379 100	10 000	-	500 100
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 032 859	1 032 859
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	11 845	11 845
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	478 187	478 187
Итого обязательств	6 829 000	10 268 521	11 555 783	33 555 462	10 000	19 992 985	82 211 751
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	6 991 585	(3 706 652)	(4 705 177)	(5 336 727)	23 184 351	(4 846 566)	11 580 814
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	6 991 585	3 284 933	(1 420 244)	(6 756 971)	16 427 380	11 580 814	

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	8 478 149	1 544 121	-	-	-	7 070 517	17 092 787
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	753 921	753 921
Средства в других банках	534 637	2 612 635	-	-	-	7 941	3 155 213
Кредиты клиентам	2 321 221	5 961 063	4 594 946	20 891 747	19 476 681	-	53 245 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 634 768	-	-	-	-	626 585	4 261 353
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20 013	19 461	-	1 316 771	-	-	1 356 245
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	-	-	18 932	18 932
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	307 194	307 194
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-	-	109 806	109 806
Основные средства	-	-	-	-	-	2 784 585	2 784 585
Прочие активы	-	-	-	-	-	214 226	214 226
Итого активов	14 988 788	10 137 280	4 594 946	22 208 518	19 476 681	11 893 707	83 299 920
Обязательства							
Средства других банков	266 983	-	-	-	-	21 460	288 443
Средства клиентов	16 416 719	5 242 388	4 186 354	24 786 518	-	18 993 700	69 625 679
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 311	163 551	17 543	2 004 894	-	-	2 187 299
Прочие заемные средства	-	-	50 000	665 900	10 000	-	725 900
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 027 361	1 027 361
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	82 875	82 875
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	198 381	198 381
Итого обязательств	16 685 013	5 405 939	4 253 897	27 457 312	10 000	20 323 777	74 135 938
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(1 696 225)	4 731 341	341 049	(5 248 794)	19 466 681	(8 430 070)	9 163 982
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	(1 696 225)	3 035 116	3 376 165	(1 872 629)	17 594 052	9 163 982	

До 2013 года средства клиентов, имеющих неснижаемый остаток, в части неснижаемого остатка отражались по сроку погашения, превышающая неснижаемый остаток сумма отражалась в графе «до востребования и менее месяца». В 2013 году Банк привел методику оценки срочности по указанным финансовым инструментам в соответствии с методикой расчета нормативов по российскому законодательству, включив 20% от суммы превышающей неснижаемый остаток в графу «до востребования и менее месяца», оставшуюся часть, отразив по сроку погашения.

Ниже представлен анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года с учетом указанных изменений:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Непроцентные	Итого
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	9 711 124	3 016 712	(2 320 133)	(12 280 332)	19 466 681	(8 430 070)	9 163 982
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	9 711 124	12 727 836	10 407 703	(1 872 629)	17 594 052	9 163 982	

Разумно возможная величина изменения процентной ставки за отчетные даты определялась исходя из анализа изменения среднегодовой ставки на рынке межбанковского кредитования (ставка MosPrime). Разумно возможная величина изменения процентной ставки за 31 декабря 2013 года была определена в размере 10 базисных пунктов. Разумно возможная величина изменения процентной ставки за 31 декабря 2012 года была определена в размере 210 базисных пунктов.

Ниже приведен анализ чувствительности с учетом новой методики оценки срочности по инструментам с неснижаемым остатком.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 10 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 898 тысяч рублей меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 2 319 тысяч рублей меньше.

Если бы на 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 10 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 898 тысяч рублей больше в результате более высокого увеличения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с увеличением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 2 319 тысяч рублей больше.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 210 базисных пунктов ниже при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 228 129 тысяч рублей меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 182 503 тысячи рублей меньше.

Если бы на 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 210 базисных пунктов выше при том, что другие условия остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 228 129 тысяч рублей больше в результате более высокого увеличения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с увеличением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты капитала составили бы на 182 503 тысячи рублей больше.

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

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5,81%	0,05%	-	5,23%	0,05%	0,40%
Средства в других банках	8,46%	0,05%	-	8,59%	0,19%	3,38%
Кредиты клиентам	14,82%	8,14%	10,63%	14,19%	10,99%	10,57%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,07%	-	-	7,97%	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,11%	-	-	7,11%	-	-
Обязательства						
Средства других банков	0,65%	0,10%	0,55%	1,25%	0,10%	0,66%
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	1,81%	0,53%	0,16%	1,65%	0,25%	0,00%
- срочные депозиты юридических лиц	7,85%	3,60%	3,12%	7,50%	3,86%	3,02%
- срочные депозиты физических лиц	8,73%	3,57%	3,08%	8,85%	4,06%	3,22%
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,30%	-	-	12,26%	-	-
Прочие заемные средства	8,87%	-	-	8,74%	-	-

Операционный риск. В процессе управления операционными рисками, связанными с рисками убытков, возникающих в результате неадекватности или сбоя внутренних процессов, людей и систем, либо внешних событий, Банк руководствуется действующими нормативными документами Банка России, а также «Международной конвергенцией измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы» (Базель II).

Управление операционным риском осуществляется с целью выявления источников (факторов) риска и принятия риск-минимизирующих мер по снижению угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных).

Общие процессы, способы и методы, используемые в управлении операционным риском, определены в Методике управления операционным риском «Запсибкомбанк» ОАО, утвержденной Правлением Банка. Система управления операционным риском в Банке предусматривает процедуры ведения внутренней и внешней базы рискованных событий с целью последующей оценки и мониторинга показателей уровня риска, выявления наиболее «слабых мест». Оценка и мониторинг операционного риска осуществляется в соответствии со следующими двумя подходами: на основе статистических данных о реальных и потенциальных потерях по рискованным событиям, зарегистрированным во внутренней базе; на основе расчета экономического капитала на покрытие операционного риска (базовый и стандартизированный методы).

Банк управляет операционными рисками посредством установленных процедур внутреннего контроля, разработки и реализации предупреждающих мероприятий и превентивных мер, позволяющих снижать уровень операционного риска, а также посредством страхования отдельных видов операционного риска и создания специального резервного фонда.

Руководство Банка осуществляет контроль за уровнем операционного риска путем рассмотрения отчетности с установленной во внутренних документах периодичностью.

30. Управление капиталом

В свете перехода российской банковской системы на международные стандарты, установленные, документами Базельского комитета по банковскому надзору, ужесточаются требования к источникам формирования собственных средств, что обуславливает снижение уровня достаточности капитала. В данных условиях Банк совершенствует систему управления рисками и проводит оценку достаточности источников роста капитализации для активного развития бизнеса с учетом новых подходов в системе банковского регулирования и надзора для выполнения стратегических целей и ориентиров. Повышение стоимости ведения бизнеса, обусловленное изменениями в законодательстве, частично компенсировано за счет мероприятий по повышению эффективности операционной деятельности. Текущая тенденция устойчивого снижения уровня достаточности капитала в банковском секторе, обусловленная значительным ростом кредитования при ужесточении банковского регулирования и надзора, оказывает сдерживающее влияние роста конкуренции на рынке кредитования.

Для оценки влияния данных рисков на финансовые показатели Банк проводит регулярную практику прогнозирования уровня достаточности капитала с учетом новых требований Банка России. В случае наличия дефицита собственных источников производится корректировка планов развития Банка. С другой стороны, для повышения размера чистой прибыли, являющейся основным источником капитализации, Банк реализовывает мероприятия, направленные на повышение эффективности операционной деятельности. В сфере анализа внутренней среды Банка на базе системы бюджетирования разрабатывается методология, позволяющая проводить анализ и формировать рекомендации по повышению эффективности отдельных направлений деятельности.

Действующая в Банке система тактического управления активами и пассивами обеспечивает проведение сбалансированной политики по привлечению и размещению денежных средств с точки зрения реализации банком возможностей, имеющихся на рынке; соблюдения требований надзорных органов, а также минимизации процентных и валютных рисков, риска ликвидности. Согласование перечисленных выше факторов осуществляется на основе составления сценариев, включающих в себя динамику изменения активов и пассивов с учетом срочности, ценовых параметров и использования различных инструментов привлечения и размещения.

В рамках совершенствования системы стратегического управления проводятся мероприятия, направленные на развитие систем анализа эффективности Банка, анализа и прогнозирования внешних условий деятельности, что позволяет повышать качество информационно-аналитического обеспечения управления капиталом.

В целом, управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации;

- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Банка России.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка посредством лимитирования вложений в рискованные активы.

Кроме того, вопрос достаточности собственных средств контролируется Комитетом по управлению активами и пассивами, на регулярных ежемесячных очных заседаниях которого рассматривается прогноз нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности на текущий год.

В целях поддержания норматива достаточности собственных средств на допустимом уровне Банком проводятся следующие мероприятия:

- наращивание собственных средств (капитала) Банка за счет получения прибыли от вложений в доходные инструменты;
- поиск внешних источников капитализации в виде субординированных инструментов;
- повышение качества активных операций и внебалансовых обязательств Банка, сокращение их рискованности посредством качественного отбора клиентов и контрагентов с учетом их финансового состояния, международного рейтинга, наличия ликвидного обеспечения.

В целях выполнения процедур определения потребности в капитале, распределения капитала и оценки его достаточности в Банке действует Методика расчета риск-аппетита и оценки достаточности капитала, регламентирующая последовательность действий по применению методов оценки непредвиденных потерь по видам рисков, их интеграции, а также соотношения полученных величин с доступным и плановым уровнем внутреннего капитала Банка.

Исходя из анализа текущего и планового уровня капитала, а также текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков, и возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка, Советом директоров Банка установлены лимиты непредвиденных потерь по видам рисков, покрываемых внутренним капиталом Банка. Контроль указанных лимитов осуществляется на ежеквартальной основе с предоставлением отчета Правлению и Совету директоров Банка.

В среднесрочной перспективе прирост капитала планируется осуществлять, главным образом, за счет текущей прибыли, а также за счет такого источника капитализации, как субординированный облигационный заем, удовлетворяющий требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В таблице ниже представлена информация о выполнении требований к капиталу Банка на основе отчетов, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2013	2012
Уставный капитал	1 206 795	1 206 795
Эмиссионный доход	598 002	598 002
Резервный фонд	181 050	75 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	5 275 423	3 839 169
Нематериальные активы	(336)	(415)
Вложения в дочерние компании	(4 399)	(4 399)
Основной капитал	7 256 535	5 714 152
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	1 623 808	1 670 667
Нераспределенная прибыль текущего года	1 163 673	1 497 523
Субординированные депозиты	172 635	401 230
Привилегированные акции	205	205
Дополнительный капитал	2 960 321	3 569 625
Итого нормативного капитала	10 216 856	9 283 777

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 11,7% (2012 г.: 12,1%) при минимально допустимом значении 10%.

Банк также соблюдает требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Международной конвергенции оценки капитала и стандартов капитала (обновлен в июне 2006 года), называемым «Базель II».

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале по данным МСФО:

	2013	2012
Капитал 1-го уровня	7 738 739	5 852 049
Капитал 2-го уровня	3 842 075	3 311 933
Итого капитала	11 580 814	9 163 982

По состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка по международным стандартам превышал рекомендованный Базельским соглашением минимальный уровень, равный 8%:

Банка России в рамках внедрения правил Базель III опубликовал новые инструкции, которые устанавливают новое определение капитала для российских кредитных организаций. Данные новые инструкции вступили в силу с 1 марта 2013 года для информационных целей и с 1 января 2014 года вступят в силу в пруденциальных целях. Банк России устанавливает следующие обязательные нормативы достаточности капитала: норматив достаточности базового капитала - 5%, норматив достаточности основного капитала 5,5% (с повышением до 6% с 1 января 2015 года) и норматив достаточности собственных средств - 10%.

31. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является 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.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Существующие тенденции в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Различные компетентные органы могут по-разному интерпретировать положения законодательства, и если им удастся обосновать свою позицию, могут быть начислены дополнительные налоги и соответствующие штрафы и пени, влияние которых не может быть достоверно оценено, но может оказаться существенным для финансового положения Банка.

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

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

	2013	2012
Менее 1 года	59 485	56 439
От 1 до 5 лет	225 075	116 771
После 5 лет	83 783	51 094
Итого обязательств по операционной аренде	368 343	224 304

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Банка в меньшей степени подвержена риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	11 901 385	8 234 878
Гарантии выданные	3 677 870	2 285 065
Аккредитивы	3 948	-
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(281 695)	(437 162)
Итого обязательств кредитного характера	15 301 508	10 082 781

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера:

	Примечание	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января		437 162	139 316
Отчисления в резерв/(восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение периода		(155 467)	297 846
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря	19	281 695	437 162

Обязательства некредитного характера. В результате наличия судебной практики, признающей незаконным взимание банками комиссий при предоставлении кредитов физическим лицам, Банк стал объектом судебных исков и претензий, связанных с требованиями клиентов вернуть комиссии, уплаченные при получении кредитов. Вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, могут оказывать влияние на результаты деятельности Банка в будущем.

Обязательства некредитного характера, вероятность наступления которых превысила 50% по оценке Банка, признаны оценочными. По состоянию на 31 декабря 2013 года величина резервов - оценочных обязательств некредитного характера (подлежащие уплате суммы исковых заявлений и заявлений о взыскании денежных средств, предъявленных к Банку, постановления и судебные приказы по которым вынесены не в пользу Банка, а также суммы претензий, принимаемых Банком в досудебном порядке, по которым принято решение о выплате) составила 1 310 тысяч рублей (2012 г.: 2 887 тысяч рублей).

При формировании резервов - оценочных обязательств некредитного характера Банк руководствовался принципом достоверности оценки суммы обязательств. Существенных разбирательств в отчетном периоде не производилось (максимальная сумма иска на 31 декабря 2013 года зафиксирована на уровне 63 тысячи рублей (2012 г.: 160 тысяч рублей)).

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам некредитного характера:

	Примечание	2013	2012
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 1 января		2 887	1 542
Отчисления в резерв - оценочное обязательство некредитного характера в течение периода		11 296	10 534
Выплачено за счет резерва - оценочного обязательства некредитного характера в течение отчетного периода		(12 873)	(9 189)
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера на 31 декабря	19	1 310	2 887

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года у Банка отсутствуют активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования на общую сумму 12 912 тысяч рублей (2012 г.: 684 тысячи рублей).

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

	2013	2012
Акции «Запсибкомбанк» ОАО обыкновенные	1 205 486	1 205 486
Акции предприятий, находящиеся на хранении	495 405	461 629
Облигации предприятий	56 914	153 275
ОФЗ клиентов, находящиеся на счетах в ММВБ	18 548	18 548
Облигации субъектов РФ	8 850	8 850
Паи	1 893	1 893
Акции «Запсибкомбанк» ОАО привилегированные	192	192

32. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

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

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	16 641 075	16 641 075	17 092 787	17 092 787
Средства в других банках	1 169 137	1 168 605	3 155 213	3 150 948
Кредиты клиентам	66 242 556	67 941 238	53 245 658	53 269 557
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 138 036	4 138 036	4 261 353	4 261 353
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1 356 505	1 393 159	1 356 245	1 404 094
Финансовые обязательства				
Средства других банков	308 709	308 709	288 443	288 443
Средства клиентов	77 675 093	78 390 922	69 625 679	70 877 829
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 204 958	2 277 476	2 187 299	2 216 506
Прочие заемные средства	500 100	511 657	725 900	731 524

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов анализа финансовой информации об организациях - объектах инвестиций.

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости, это объясняется краткосрочным характером вложений и существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Оценочная справедливая стоимость векселей со сроком погашения более трех месяцев, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 3,3% до 9,5% (2012 г.: от 0,1% до 9,9%) в зависимости от валюты и срока погашения).

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по процентным ставкам для новых кредитных предложений (диапазон процентных ставок варьируется от 7,5% до 25,0% (2012 г.: от 10,2% до 23,37%).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до трех месяцев приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости, что объясняется относительно короткими сроками погашения этих обязательств.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичной суммой обязательств и сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 1,38% до 11,16% (2012 г.: от 1,23% до 9,33%) в зависимости от валюты и срока погашения).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, рассчитывается на основании дисконтированных денежных потоков с использованием средневзвешенных процентных ставок (доходности), опубликованных в Бюллетене банковской статистики по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения (диапазон процентных ставок варьируется от 8,20% до 10,90% (2012 г.: от 7,3% до 10,5%). В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Прочие заемные средства. Оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств Банка приблизительно равна балансовой стоимости, так как данные инструменты не имеют рыночных котировок, аналогичных инструментов и привлечены на особых условиях. Справедливая стоимость прочих заемных средств основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием действующих ставок (диапазон процентных ставок варьируется от 6,48% до 7,46% (2012 г.: от 2,00% до 10,50%)).

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

	Первый уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 727 243	3 727 243

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

	Первый уровень	Итого
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 850 530	3 850 530

33. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) инвестиции, удерживаемые до погашения; 3) ссуды и дебиторская задолженность; 4) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	16 641 075	-	-	-	16 641 075
Средства в других банках					
- Векселя других банков	-	-	651 547	-	651 547
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	-	517 590	-	517 590
Кредиты клиентам					
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	24 044 216	-	24 044 216
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	20 141 722	-	20 141 722
- Корпоративные кредиты	-	-	16 459 159	-	16 459 159
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	-	2 356 976	-	2 356 976
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	1 585 676	-	1 585 676
- Автокредиты физическим лицам	-	-	1 026 735	-	1 026 735
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	628 072	-	628 072
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	2 026 900	2 026 900
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	1 320 093	1 320 093
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	791 043	791 043
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	1 356 505	-	-	1 356 505
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	18 932	18 932
Итого финансовых активов	16 641 075	1 356 505	67 411 693	4 156 968	89 566 241
Нефинансовые активы					4 226 324
Итого активов					93 792 565

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

	Финансовые активы, оцениваемые по справед- ливой стои- мости через прибыль или убыток	Инвестиции, удержи- ваемые до погашения	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	17 092 787	-	-	-	17 092 787
Средства в других банках					
- Векселя других банков	-	-	2 732 995	-	2 732 995
- Гарантийный фонд в платежных системах	-	-	414 277	-	414 277
- Покрытия по аккредитивам	-	-	7 941	-	7 941
Кредиты клиентам					
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	-	20 358 706	-	20 358 706
- Корпоративные кредиты	-	-	14 324 399	-	14 324 399
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	-	14 290 841	-	14 290 841
- Жилищные кредиты физическим лицам	-	-	1 657 230	-	1 657 230
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	1 268 051	-	1 268 051
- Автокредиты физическим лицам	-	-	813 026	-	813 026
- Договоры «обратного репо»	-	-	533 021	-	533 021
- Кредиты государственным и муниципальным органам	-	-	384	-	384
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	-	-	2 045 565	2 045 565
- Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	1 589 203	1 589 203
- Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	626 585	626 585
Инвестиции, удерживаемые до погашения					
- Долговые государственные ценные бумаги	-	1 356 245	-	-	1 356 245
Инвестиции в дочерние компании	-	-	-	18 932	18 932
Итого финансовых активов	17 092 787	1 356 245	56 400 871	4 280 285	79 130 188
Нефинансовые активы					4 169 732
Итого активов					83 299 920

Все финансовые обязательства Банка, отражаются по амортизированной стоимости.

34. Операции со связанными сторонами

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 158 195	42 721	1 633 345	3 400	2 837 661
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	2 455 247	28 224	1 629 238	-	4 112 709
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(2 784 730)	(50 408)	(1 670 503)	(1 200)	(4 506 841)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	828 712	20 537	1 592 080	2 200	2 443 529
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	116 248	4 733	95 740	141	216 862
Восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(96 068)	(4 726)	(17 611)	(114)	(118 519)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	20 180	7	78 129	27	98 343
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 041 947	37 988	1 537 605	3 259	2 620 799
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	808 532	20 530	1 513 951	2 173	2 345 186

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Кредиты клиентам					
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	1 241 796	36 198	1 107 513	4 600	2 390 107
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	968 844	54 394	897 653	-	1 920 891
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(1 052 445)	(47 871)	(371 821)	(1 200)	(1 473 337)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	1 158 195	42 721	1 633 345	3 400	2 837 661
Резерв под обесценение кредитов клиентам					
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	118 164	939	49 425	471	168 999
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение года	(1 916)	3 794	46 315	(330)	47 863
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	116 248	4 733	95 740	141	216 862
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	1 123 632	35 259	1 058 088	4 129	2 221 108
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	1 041 947	37 988	1 537 605	3 259	2 620 799

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	419 342	368 627	252 982	-	1 040 951
Средства клиентов, полученные в течение года	25 367 284	1 922 050	13 764 873	76 363	41 130 570
Средства клиентов, погашенные в течение года	(25 388 187)	(1 746 743)	(13 696 765)	(49 611)	(40 881 306)
Средства клиентов на 31 декабря	398 439	543 934	321 090	26 752	1 290 215
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	138 800	-	146 800
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	-	-	(138 800)	-	(138 800)
Прочие заемные средства на 31 декабря	8 000	-	-	-	8 000
Выпущенные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги на 1 января	-	-	20 000	-	20 000
Ценные бумаги, выданные в течение года	-	-	105 000	-	105 000
Ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	(20 000)	-	(20 000)
Выпущенные ценные бумаги Банка на 31 декабря	-	-	105 000	-	105 000

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Средства клиентов					
Средства клиентов на 1 января	229 378	334 793	179 479	2 071	745 721
Средства клиентов, полученные в течение года	56 351 595	1 477 908	42 487 613	6 773	100 323 889
Средства клиентов, погашенные в течение года	(56 161 631)	(1 444 074)	(42 414 110)	(8 844)	(100 028 659)
Средства клиентов на 31 декабря	419 342	368 627	252 982	-	1 040 951
Прочие заемные средства					
Прочие заемные средства на 1 января	8 000	-	138 800	-	146 800
Прочие заемные средства, полученные в течение года	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства, погашенные в течение года	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства на 31 декабря	8 000	-	138 800	-	146 800
Выпущенные ценные бумаги Банка					
Ценные бумаги на 1 января	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, выданные в течение года	4 000	-	40 000	-	44 000
Ценные бумаги, погашенные в течение года	(4 000)	-	(20 000)	-	(24 000)
Выпущенные ценные бумаги Банка на 31 декабря	-	-	20 000	-	20 000

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	43 636	34 677	50	-	78 363

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Гарантии и поручительства, полученные Банком	80 572	58 870	-	-	139 442

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	104 537	2 234	173 861	422	281 054
Процентные расходы	(72 891)	(43 264)	(18 627)	(83)	(134 865)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	(5 803)	-	(5 803)
Комиссионные доходы	644	456	2 695	67	3 862
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	36	81	-	-	117
Операционные доходы	15 158	-	1 194	-	16 352
Операционные расходы	(3)	(233)	(5 786)	(96)	(6 118)

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

	Акционеры	Директоры и ключевой управленческий персонал	Дочерние компании	Прочие	Итого
Процентные доходы	130 078	4 830	141 144	601	276 653
Процентные расходы	(60 673)	(53 728)	(16 198)	-	(130 599)
в том числе по выпущенным долговым ценным бумагам	(42)	-	(943)	-	(985)
Комиссионные доходы	757	154	3 160	24	4 095
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	144	154	-	-	298
Операционные доходы	39	24	2 052	-	2 115
Операционные расходы	-	(22)	(3 147)	-	(3 169)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

	2013		2012	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	59 309	21 532	54 892	18 953
- Краткосрочные премиальные выплаты	160 971	117 217	140 066	96 188
- Прочие краткосрочные вознаграждения	66 955	-	56 048	-
- Выплаты по случаю юбилея	281	-	-	-
Выплаты, основанные на акциях:				
- Дивиденды	17 142	-	8 351	-
Итого	304 658	138 749	259 357	115 141

Сумма страховых взносов, начисленная на вознаграждения основного управленческого персонала, выплаченного в 2013 году составила 21 981 тысяча рублей (2012г.: 19 450 тысяч рублей).

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

35. События после отчетного периода

Совет директоров «Запсибкомбанк» ОАО 31 января 2014 года принял решение рекомендовать годовому Общему собранию акционеров Банка принять решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям Банка по результатам 2013 финансового года из чистой прибыли, полученной Банком, в следующих размере и порядке:

- 30% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 3 рубля на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20100918В;
- 100% годовых от номинальной стоимости акций по привилегированным именным бездокументарным акциям (что составляет 10 рублей на одну привилегированную акцию) с государственным регистрационным номером 20200918В;
- по обыкновенным именным бездокументарным акциям с государственным регистрационным номером 10600918В в размере 1,24 рублей на одну обыкновенную акцию.

Общая сумма чистой прибыли, которая по рекомендации Совета директоров будет направлена на выплату дивидендов по акциям Банка по результатам 2013 финансового года, составит 149 827 тысяч рублей.

Вопрос о выплате дивидендов по итогам 2013 года будет рассмотрен на предстоящем годовом собрании акционеров «Запсибкомбанк» ОАО.

20 января 2014 года был открыт Дополнительный офис №3 «Арктический» Салехардского филиала «Запсибкомбанк» ОАО, расположенный по адресу: ЯНАО, г.Салехард, ул. Республики, д. 60.