

ОАО «РосДорБанк»

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

Содержание

Аудиторское заключение

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Введение	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	11
3. Принципы представления отчетности	12
4. Основные принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36
7. Средства в других банках	39
8. Кредиты клиентам	40
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47
10. Инвестиции, удерживаемые до погашения	47
11. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	50
12. Основные средства	50
13. Прочие активы	51
14. Средства других банков	51
15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52
16. Средства клиентов	54
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	55
18. Обязательства по финансовой аренде	56
19. Субординированные депозиты	58
20. Прочие обязательства	59
21. Уставный капитал	59
22. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством	59
23. Процентные доходы и расходы	60
24. Комиссионные доходы и расходы	61
25. Операционные расходы	61
26. Налог на прибыль	62
27. (Убыток)/прибыль на акцию	64
28. Дивиденды	64
29. Сегментный анализ	65
30. Управление финансовыми рисками	69
31. Управление капиталом	89
32. Условные обязательства	90
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	92
34. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки	96
35. Операции со связанными сторонами.....	99
36. События после отчетной даты	103

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам и Совету «Российского акционерного коммерческого дорожного банка»
(открытое акционерное общество)**

Аудируемое лицо

«Российский акционерный коммерческий дорожный банк» (открытое акционерное общество) (ОАО «РосДорБанк»)

Зарегистрирован и внесен в Единый государственный реестр юридических лиц - свидетельство от 23.12.2002 серия 77 № 0007052733. Основной государственный регистрационный номер 1027739857958.

Место нахождения: 115093, Россия, г. Москва, ул. Дубининская, д. 86.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «БДО» (ЗАО «БДО»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

ЗАО «БДО» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2014 № 8-01/2014-БДО.

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности ОАО «РосДорБанк», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчета о совокупном доходе, отчета о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале за 2013 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство ОАО «РосДорБанк» несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

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

ЗАО «БДО»

Партнер

4 июня 2014 года



Д.А. Тарадов

Всего сброшюровано 103 листов.

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

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудитора, содержащимся в представленном Аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства «Российского акционерного коммерческого дорожного банка» (открытое акционерное общество) (далее - Банк) и аудитора в отношении финансовой отчетности Банка.

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

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, разрешена к выпуску 4 июня 2014 года и подписана от имени руководства Банка:

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



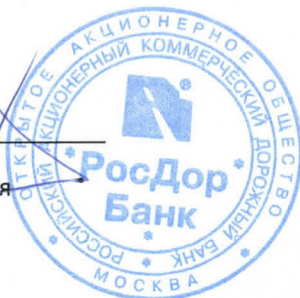
А. В. Аханова
Главный бухгалтер

ОАО «РосДорБанк»
4 июня 2014 года
Российская Федерация, г.Москва

	Прим.	31 декабря 2013	31 декабря 2012
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 354 066	2 429 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России		314 296	243 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 637 733	3 393 714
Средства в других банках	7	112 064	218 051
Кредиты клиентам	8	7 267 919	6 339 735
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	2 261	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	147 486	163 988
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	11	1 200	7 000
Основные средства	12	415 581	435 955
Прочие активы	13	107 146	105 232
Текущие налоговые активы		835	10 747
Отложенные налоговые активы	26	66 915	56 495
ИТОГО АКТИВОВ		15 427 502	13 406 321
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	2 919 105	2 765 832
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	-	67 307
Средства клиентов	16	9 854 120	7 767 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	781 153	972 214
Обязательства по финансовой аренде	18	438 473	424 049
Субординированные депозиты	19	150 000	150 000
Прочие обязательства	20	49 027	42 533
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		14 191 878	12 189 797
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	1 360 389	1 360 389
Накопленный дефицит	22	(124 765)	(143 865)
ИТОГО КАПИТАЛА		1 235 624	1 216 524
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА		15 427 502	13 406 321

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 4 июня 2014 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

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

	Прим.	2013	2012
Процентные доходы	23	1 223 531	1 279 194
Процентные расходы	23	(752 492)	(570 593)
Чистые процентные доходы		471 039	708 601
Резерв под обесценение кредитов клиентам	8	(86 619)	(194 577)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов клиентам		384 420	514 024
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8 445	(243)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(2 420)	(231 831)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		22 233	133 686
Комиссионные доходы	24	183 915	154 094
Комиссионные расходы	24	(20 714)	(20 000)
Резерв под обесценение прочих активов	13	(3 337)	(95)
Прочие операционные доходы		12 078	6 519
Операционные доходы		584 620	556 154
Операционные расходы	25	(546 426)	(535 192)
Прибыль до налогообложения		38 194	20 962
Расходы по налогу на прибыль	26	(8 932)	(8 196)
Чистая прибыль		29 262	12 766
Итого совокупный доход		29 262	12 766
Базовая прибыль на акцию (руб. / акцию)	27	3,3	1,4

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 4 июня 2014 года.

Г. Ю. Гурин
 Председатель Правления



А. В. Аханова
 Главный бухгалтер

	Прим.	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 202 493	1 180 776
Проценты уплаченные		(640 917)	(582 487)
Комиссии полученные		184 720	151 121
Комиссии уплаченные		(20 714)	(20 000)
Расходы, полученные по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 503)	(22 115)
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами		(3 021)	(209 262)
Прочие полученные операционные доходы		3 202	6 697
Уплаченные операционные расходы		(508 952)	(512 696)
Уплаченный налог на прибыль		(9 440)	(31 347)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		201 868	(39 313)
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый прирост по обязательным резервам в Банке России		(71 164)	(134 893)
Чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 223 658)	(722 353)
Чистое снижение / (прирост) по средствам в других банках		38 616	(121 919)
Чистый (прирост) / снижение по кредитам клиентам		(930 048)	404 332
Чистый (прирост) / снижение по прочим активам		(7 756)	8 306
Чистый прирост по средствам других банков		149 577	1 314 573
Чистый прирост / (снижение) по средствам клиентов		1 859 682	(285 989)
Чистое (снижение) / прирост по выпущенным долговым ценным бумагам		(248 321)	51 609
Чистый прирост / (снижение) по прочим обязательствам		2 287	(7 062)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		(228 917)	467 291
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Выручка от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	10	14 320	5 589
Выручка от продажи долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	11	15 860	-
Приобретение основных средств	12	(5 118)	(5 585)
Выручка от реализации основных средств		136	1 405
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		25 198	1 409
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	28	(9 657)	(436)
Погашение обязательств по финансовой аренде		(47 745)	(43 219)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(57 402)	(43 655)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		185 226	(2 412)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(75 895)	422 633
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 429 961	2 007 328
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2 354 066	2 429 961

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 4 июня 2014 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер

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

	Прим.	Уставный капитал	Накопленный дефицит	Итого капитала
Остаток на 1 января 2012 года		1 360 389	(156 521)	1 203 868
Дивиденды, объявленные за 2011 год	28	-	(110)	(110)
Совокупный расход за 2012 год		-	12 766	12 766
Остаток на 31 декабря 2012 года		1 360 389	(143 865)	1 216 524
Дивиденды, объявленные за 2012 год	28	-	(10 162)	(10 162)
Совокупный доход за 2013 год		-	29 262	29 262
Остаток на 31 декабря 2013 года		1 360 389	(124 765)	1 235 624

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 4 июня 2014 года.

Г. Ю. Гурин
 Председатель Правления



А. В. Аханова
 Главный бухгалтер

1. Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в отношении ОАО «РосДорБанк» (далее - «Банк») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность

Банк был учрежден 25 сентября 1991 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основная деятельность Банка - осуществление коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 1573 от 03 марта 2003 года, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1995 года. Кроме того, Банк имеет лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности, депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам, лицензии ФАПСИ на право осуществлять деятельность по техническому обслуживанию и предоставлению услуг в области шифрования информации в системах электронного документооборота.

Банк входит в реестр банков и иных кредитных организаций, которые имеют право выступать в качестве гарантов перед таможенными органами.

Начиная с 03 марта 2005 года Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Московского банковского союза, Международных платежной системы Master Card International, Международной ассоциации VISA International, СРО «Национальная фондовая ассоциация», Московской Межбанковской Валютной биржи, участником S.W.I.F.T.

Банку присвоен кредитный рейтинг международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service. Рейтинги международного рейтингового агентства основаны на данных финансовой отчетности ОАО «РосДорБанк», подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности. Банку присвоены рейтинги: по национальной шкале на уровне «Ваа3.ru», долгосрочный и краткосрочный рейтинги - В3/Not Prime для депозитов в национальной валюте, которые находятся на одном уровне с долгосрочными и краткосрочными рейтингами Банка для депозитов в иностранной валюте, рейтинг финансовой устойчивости - «Е+». Прогноз по всем рейтингам ОАО «РосДорБанк» по глобальной шкале «негативный».

Банк имеет два филиала в Российской Федерации: в г. Краснодаре и г. Санкт-Петербурге. Кроме того, в состав Банка входят три дополнительных офиса: один в г. Сочи и два в г. Санкт-Петербурге; четыре операционные кассы: три в г. Москве и одна в г. Краснодаре.

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2013	2012
	Доля (%)	Доля (%)
Артюхова Людмила Георгиевна	17,0	14,0
ООО «Альвита»	15,4	0,0
ЗАО «ТПК «Трейдвест»	13,2	13,2
ООО «СК «Акваколор»	10,8	10,8
ООО «Автовеста»	9,1	9,1
ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» Д.У.	7,3	0,0
ТАНСОР ХОЛДИНГ ЛИМИТЕД (TANSOR HOLDING LIMITED)	6,8	19,9
ООО «ПАМ»	5,8	0,0
Гурин Глеб Юрьевич	0,0	5,0
ОАО «ФПК «Выбор»	0,0	11,2
Акционеры, владеющие пакетами менее 5% уставного капитала Банка	14,6	16,8
Итого:	100,0	100,0

На 31 декабря 2013 года под контролем членов Совета Банка и членов Правления находилось 2 308 746 акций, или 23,5% акций Банка (2012 г.: 5 111 488 акций, или 51,9% акций Банка).

Конечными акционерами-бенефициарами Банка являются следующие лица: Артюхова Людмила Георгиевна, Артюхова Гаяне Минасовна, Артюхов Артур Альбертович, Артюхова Евгения Альбертовна, Закарян Сергей Вруйрович, Манукян Погос Михайлович, Василев Георги, Гурин Глеб Юрьевич, Капустин Дмитрий Николаевич. Никто из конечных акционеров-бенефициаров не контролирует Банк индивидуально. В 2013 году в состав акционеров-бенефициаров вошел Капустин Дмитрий Николаевич.

ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» Д.У. осуществляет доверительное управление средствами пенсионных резервов в интересах следующих негосударственных пенсионных фондов: НПФ «Благоденствие», НПФ «УЧАСТИЕ», НПФ «Эрэл». Доля участия негосударственных пенсионных фондов в уставном капитале ОАО «РосДорБанк» распределена следующим образом: НПФ «Благоденствие» - 3,66%; НПФ «УЧАСТИЕ» - 2,20%; НПФ «Эрэл» - 1,46%.

Юридический и фактический адрес Банка: 115093, г. Москва, Дубининская ул., 86.

Численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила 272 человека (2012 г.: 306 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

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

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

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

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

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

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

В течение 2013 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики, проводимые Банком России и Правительством. За 2013 год ставка рефинансирования не 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

Данная 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. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 4, 7, 8 и 32.

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. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность Банка была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 30, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств. Однако наблюдается дефицит средств в размере 482 675 тысяч рублей для покрытия обязательств в периоде от 6 месяцев до 1 года. Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банком устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе. Более подробно управление ликвидностью описано в Примечании 30.

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 нему 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) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;

- (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт 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 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.
- Поправки к Руководству по переходным положениям к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). Данные поправки содержат разъяснения по руководству по переходным положениям в МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Предприятия, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация - Предприятия специального назначения» необходима ретроспективная корректировка сравнительных данных (т.е. за 2012 год), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти поправки также предоставляют дополнительное освобождение на время перехода на МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения поправок отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным предприятиям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12.

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

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

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

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

- финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;
- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- 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.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях», МСФО (IFRS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» - «Инвестиционные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению

инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность независимо от того, была ли это поддержка уже предоставлена или только имеется намерение её предоставить.

- 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 отчитываемому предприятию или материнскому предприятию отчитываемого предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитываемому 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 исключаящими. 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.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности в течение одного дня и подвержены незначительному изменению стоимости и включают наличные денежные средства, остатки на корреспондентских счетах Банка и счета в торговых системах. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

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

- 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. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается Председателем Правления

Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Справедливой стоимостью долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная Кредитным Управлением Банка самостоятельно на основании 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).

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 33).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торгуемых 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 Банком.

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

Переклассификация финансовых активов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

Производные финансовые инструменты, включающие валютные свопы и форварды. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются в соответствии с принципами первоначального признания финансовых инструментов с последующей их переоценкой по справедливой стоимости, которая определяется на основе курсов валют на конец года. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе финансовых активов, а с отрицательной справедливой стоимостью - в составе финансовых обязательств. Прибыли и убытки от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе в составе доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Изменения справедливой

стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Банк не использует производные финансовые инструменты для целей хеджирования.

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 в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

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

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

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

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

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 совокупном доходе 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 совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Банк не приобретает кредиты у третьих сторон.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Данная категория финансовых активов представляет собой непроемные 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 им 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 совокупном доходе 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, имеющихся в наличии для продажи.

Процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения, отражаются в отчете о совокупном доходе.

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 вышеназванных категорий. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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. При выбытии финансовых активов, имеющихся 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, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды, полученные по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных доходов 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, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии 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 совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

(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.

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 совокупном доходе.

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 совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

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

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

(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 совокупном доходе. 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 совокупном доходе.

(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 существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения. Для определения того, какое снижение стоимости является существенным и/или какое продолжительным, необходимо применять суждение. Для Банка существенным является снижение справедливой стоимости более чем на 20% по сравнению со стоимостью приобретения, продолжительным снижением - снижение стоимости в течение более шести месяцев. Банк также оценивает прочие факторы, такие, как волатильность цены на акцию. Накопленный убыток от

обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переклассифицируется из прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков.

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

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

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

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и 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 совокупном доходе как доход от урегулирования задолженности.

Субординированные депозиты. Субординированные депозиты являются производными обязательствами, погашаемыми после всех других обязательств Банка и 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 третьей стороне. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о совокупном доходе 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, удерживаемые 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, удерживаемые 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, удерживаемые для продажи в отчете о финансовом положении текущего периода, не подлежат переклассификации в сравнительном отчете о финансовом положении.

Группа выбытия включает долгосрочные активы, удерживаемые 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.

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объект основных средств, признанный в качестве актива, подлежит оценке по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств является его цена в эквиваленте денежных средств на дату признания. После первоначального признания используется модель учета по первоначальной стоимости, т.е. все основные средства учитываются по исторической стоимости за минусом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Под исторической стоимостью понимается сумма уплаченных денежных средств или справедливая стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на момент его покупки.

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

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

Затраты на текущий ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их возникновения. Затраты на капитальный ремонт основных средств капитализируются с последующим списанием на расходы через амортизационные отчисления.

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 срока полезного использования актива с применением следующих годовых норм амортизации:

Здания в финансовой аренде	2,67%;
Здания	3,32%;
Офисное и компьютерное оборудование	20%;
Транспортные средства в финансовой аренде	33%-34%;
Транспортные средства	20%.

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

Нематериальные активы

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

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

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение, лицензии и прочие идентифицируемые нематериальные активы.

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 Банка имеют ограниченные сроки полезного использования и амортизируются в течение срока, составляющего от 4 до 10 лет, а также 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.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения и включаются в операционные расходы.

В отчете о финансовом положении нематериальные активы отражены в составе прочих активов.

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом на лизингополучателя.

Когда Банк выступает в роли арендополучателя, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в финансовую аренду, учитываются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности

по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью отчета о финансовом положении «Обязательства по финансовой аренде». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, в течение более короткого срока аренды.

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 Группой 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. Группа 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 совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, 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. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

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 каждый конец отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

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 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 совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

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

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

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг. Комиссионные доходы от оказания депозитарных услуг отражаются пропорционально объему оказанных услуг в течение периода оказания данной услуги.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

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

Иностранная валюта

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, отражаются в отчете о

совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. 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.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции и отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это структурная единица Банка, осуществляющая деятельность, от которой он может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которой на регулярной основе анализируются руководством Банка, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей финансовой отчетности Банка.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разнице, по следующим показателям:

- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Банка в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Банк распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), он вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Банка уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Банка в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Банка в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Банка.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Банка вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируется и описывается.

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 являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении. Комиссии, полученные по таким операциям, отражаются по строке комиссионные доходы в отчете о совокупном доходе.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	233 242	255 683
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 002 659	581 197
Расчетные счета в торговых системах	177 966	129 947
Корреспондентские счета в других банках		
- Российской Федерации	44 230	23 987
- других стран	895 969	1 439 147
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 354 066	2 429 961

Расчетные счета в торговых системах представляют собой депонированные денежные средства на ММВБ для совершения операций по покупке/продаже валюты на валютной бирже и ценных бумаг на фондовой бирже.

Ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и счетов в торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Расчетные счета в торговых системах	Корреспондент- ские счета в других банках Российской Федерации	Корреспондент- ские счета в других банках других стран	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	74 971	1 288	861 766	938 025
Степень надежности средняя (BBB)	102 995	6	34 140	137 141
Степень надежности BB и ниже	-	38 292	-	38 292
Без рейтинга	-	4 644	63	4 707
Итого корреспондентских счетов в других банках и счетов в торговых системах	177 966	44 230	895 969	1 118 165

Ниже представлен анализ корреспондентских счетов в других банках и торговых системах по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Расчетные счета в торговых системах	Корреспондент- ские счета в других банках Российской Федерации	Корреспондент- ские счета в других банках других стран	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	-	-	1 084 163	1 084 163
Степень надежности средняя (BBB)	129 947	6	354 922	484 875
Степень надежности BB и ниже	-	21 650	-	21 650
Без рейтинга	-	2 331	62	2 393
Итого корреспондентских счетов в других банках и счетов в торговых системах	129 947	23 987	1 439 147	1 593 081

системах

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и географический анализ представлены в Примечании 30.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, включают торговые ценные бумаги и валютные контракты СВОП и Форвард.

	2013	2012
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	509 224	287 152
- Муниципальные облигации	526 673	415 273
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	3 119 331	2 249 496
- Векселя	481 763	441 652
Производные финансовые инструменты	742	141
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 637 733	3 393 714

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в российских рублях. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения - с января 2018 года по март 2018 года (2012 г.: с августа 2014 года по январь 2016 года), купонный доход - от 6,2% годовых до 7,5% годовых (2012 г.: от 7,4% годовых до 12,0% годовых) и доходность к погашению 7,0% годовых. (2012 г.: от 6,3% годовых до 6,4% годовых) в зависимости от выпуска.

Муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения - с апреля 2014 года по ноябрь 2018 года (2012 г.: с апреля 2014 года по июнь 2017 года), купонный доход - от 7,0% годовых до 8,4% годовых (2012 г.: от 7,0% годовых до 13,0% годовых) и доходность к погашению от 7,0% годовых до 7,8% годовых (2012 г.: от 6,8% годовых до 9,0% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний и российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в российских рублях. Данные облигации по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения - с февраля 2014 года по июль 2023 года (2012 г.: с февраля 2013 года по октябрь 2022 года), купонный доход от 7,9% годовых до 12,5% годовых (2012 г.: от 6,9% годовых до 13,8% годовых) и доходность к погашению от 6,4% годовых до 13,9% годовых (2012 г.: от 6,7% годовых до 12,6% годовых) в зависимости от выпуска.

В состав корпоративных облигаций по состоянию на 31 декабря 2013 года включены облигации российских банков, котируемые на ММВБ с номиналом в долларах США. Данные облигации имеют сроки погашения - в феврале 2015 года (2012 г.: остатков не было), купонный доход 2,0% годовых и доходность к погашению 1,5% годовых.

Векселя в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года представлены дисконтными векселями с номиналом в российских рублях, выпущенными российскими коммерческими банками. Векселя имеют сроки погашения с января 2014 года по ноябрь 2014 (2012 г.: с февраля 2013 года по август 2013) и доходность к погашению от 8,0% годовых до 9,0% годовых (2012 г.: от 7,0% годовых до 9,0% годовых).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, справедливая стоимость которых на 31 декабря 2013 года составляет 3 075 311 тысяч рублей (2012 г.: 2 712 963 тысяч рублей), см. Примечание 14 и Примечание 16.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были включены векселя кредитных организаций справедливой стоимостью 142 588 тысяч рублей (2012 г.: 219 512 тысяч рублей), переданные в залог в качестве обеспечения по привлечению срочных депозитов других банков.

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предоставленных в качестве обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013	2012
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	409 094	287 152
- Муниципальные облигации	526 669	315 735
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	2 139 548	2 110 076
- Векселя	142 588	219 512
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предоставленных в качестве обеспечения	3 217 899	2 932 475

Производные финансовые инструменты включают валютные свопы, согласно условиям которых Банк заключает одновременно две противоположные конверсионные сделки (покупки/продажи) на одинаковую сумму с разными датами валютирования. Производные финансовые инструменты также включают форвардную сделку на покупку валюты по курсу, установленному на дату заключения сделки.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет незавершенные биржевые сделки на покупку 10 000 тысяч долларов США и 6 000 тысяч евро и сделку «форвард» с ОАО АКБ «МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК» на продажу 2 000 тысяч евро. Ниже представлена информация о незавершенных сделках «валютный СВОП» и «форвард».

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Валютный СВОП		
- Покупка долларов США за рубли	326 359	934
- Покупка евро за рубли	270 331	(512)
Форвард		
- Продажа евро за рубли	90 260	320
Итого	686 950	742

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет незавершенные биржевые сделки на покупку 10 000 тысяч долларов США и 430 тысяч евро (по сделке «валютный СВОП» 200 тысяч евро, по сделке «форвард» 230 тысяч евро) и внебиржевую сделку с ЗАО УК «Инвестиционный стандарт» на продажу 265 тысяч евро. Ниже представлена информация о незавершенных сделках «валютный СВОП» и «форвард».

	Контрактная стоимость	Справедливая стоимость
Валютный СВОП		
- Покупка долларов США за рубли	303 604	123
- Покупка евро за доллары США	8 061	(15)
- Продажа евро за доллары США	8 046	15
Форвард		
- Покупка евро за рубли	9 234	18
Итого	328 945	141

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муници- пальные облигации	Корпо- ративные облигации	Векселя	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	-	-	62 896	-	62 896
Степень надежности средняя (BBB)	509 224	460 141	1 947 087	93 724	3 010 176
Степень надежности BB и ниже	-	66 532	767 311	388 039	1 221 882
Без рейтинга	-	-	342 037	-	342 037
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	509 224	526 673	3 119 331	481 763	4 636 991

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Муници- пальные облигации	Корпо- ративные облигации	Векселя	Итого
Степень надежности выше средней (BBB+)	-	-	26 885	-	26 885
Степень надежности средняя (BBB)	287 152	334 339	1 107 127	220 961	1 949 579
Степень надежности BB и ниже	-	80 934	1 048 675	220 691	1 350 300
Без рейтинга	-	-	66 809	-	66 809
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	287 152	415 273	2 249 496	441 652	3 393 573

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

Некоторые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеют котировок на активном рынке:

	2013	2012
Долговые корпоративные ценные бумаги - Векселя	481 763	441 652
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не имеющих котировок	481 763	441 652

Справедливая стоимость векселей, не имеющих котировок, определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков с использованием ставок от 7,9% годовых до 9,0% годовых (2012 г.: от 6,8% годовых до 9,1%). См. Примечание 33.

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках и падением российского фондового рынка, с 1 июля 2008 года по 31 октября 2008 года ряд финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, на основании решения руководства Банка и в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 «Реклассификация финансовых активов» был переклассифицирован из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в инвестиции, удерживаемые до погашения. Реклассификация была проведена на 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года. Балансовая стоимость финансовых активов на дату реклассификации равна справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2008 года. Информация о переклассификации приведена в Примечании 10.

Анализ портфеля финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в Примечании 33.

7. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	67 455	50 012
Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	44 609	40 536
Требования по возврату ценных бумаг к Банку России	-	67 307
Договоры «обратного репо» с другими банками	-	60 196
Итого средств в других банках	112 064	218 051

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел требований по возврату ценных бумаг к Банку России (2012 г.: 67 307 тысяч рублей), а также договоров «обратного репо» с другими банками (2012 г.: 60 196 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в других банках не имели обеспечения (2012 г.: не имели обеспечения).

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	2013	2012
Степень надежности выше средней (BBB+)	-	50 012
Степень надежности средняя (BBB)	2 618	2 430
Степень надежности ниже BB	41 991	56 569
Рейтинг отсутствует	67 455	109 040
Итого средств в других банках	112 064	218 051

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках в общей сумме 112 064 тысяч рублей (2012 г.: 218 051 тысяча рублей) являются текущими необесцененными. В 2013 и 2012 годах Банк не создавал резервов под обесценение средств в других банках.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали остатки денежных средств в других банках, превышающие 10% капитала Банка.

Анализ средств в других банках по структуре валют и срокам размещения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости средств в других банках приведена в Примечании 33.

8. Кредиты клиентам

	2013	2012
Кредиты юридическим лицам:		
- крупные кредиты	5 037 910	4 444 819
- средние кредиты	692 770	459 070
- кредиты малому бизнесу	649 123	662 520
Итого кредитов юридическим лицам	6 379 803	5 566 409
Кредиты физическим лицам:		
- кредиты, выданные на потребительские нужды	998 089	936 276
- кредиты, выданные на приобретение жилья	461 017	330 214
- кредиты по пластиковым картам	16 659	15 409
Итого кредитов физическим лицам	1 475 765	1 281 899
За вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам	(587 649)	(508 573)
Итого кредитов клиентам	7 267 919	6 339 735

Кредиты юридическим лицам делятся на три класса: крупные кредиты, средние кредиты и кредиты малому бизнесу. К крупным кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, превышающей 50 000 тысяч рублей. К средним кредитам относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности, находящейся в диапазоне от 20 000 тысяч рублей до 50 000 тысяч рублей. К кредитам малому бизнесу относятся кредиты одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков с величиной ссудной задолженности менее 20 000 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 154 464 тысячи рублей (2012 г.: 141 202 тысячи рублей).

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

	Юридические лица			Физические лица			Итого резерв под обесценение кредитов клиентам
	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2011 года	383 180	13 886	52 229	15 731	1 953	367	467 346
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение 2012 года	180 967	2 033	12 356	181	(762)	(198)	194 577
Кредиты, списанные в течение 2012 года как безнадежные	(153 350)	-	-	-	-	-	(153 350)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012	410 797	15 919	64 585	15 912	1 191	169	508 573
Отчисления в резерв/ (Восстановление резерва) в течение 2013 года	70 030	8 342	9 533	(5 376)	2 740	1 350	86 619
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	-	(7 507)	-	-	(36)	(7 543)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013	480 827	24 261	66 611	10 536	3 931	1 483	587 649

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 745 513	22,2	1 558 146	22,8
Физические лица	1 475 765	18,8	1 281 899	18,7
Строительство	1 298 677	16,5	723 129	10,6
Финансы	955 993	12,2	1 326 782	19,4
Производство	839 108	10,7	650 027	9,5
Услуги	576 651	7,3	671 740	9,8
Операции с недвижимостью	485 756	6,2	233 770	3,4
Строительство дорожное	211 842	2,7	359 721	5,3
Прочее	266 263	3,4	43 094	0,6
Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов клиентам)	7 855 568	100,0	6 848 308	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 19 заемщиков (2012 г.: 15 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% от капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 3 547 949 тысяч рублей или 45,2% от общей суммы кредитов клиентам (2012 г.: 3 272 190 тысяч рублей или 47,8% 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, %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Крупные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	4 177 331	141 174	4 036 157	3,4
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	302 694	302 694	-	100,0
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	443 444	22 129	421 315	5,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	62 946	1 928	61 018	3,1
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	51 495	12 902	38 593	25,1
Итого крупных кредитов	5 037 910	480 827	4 557 083	9,5
Средние кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	692 770	24 261	668 509	3,5
Итого средних кредитов	692 770	24 261	668 509	3,5
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	20 053	624	19 429	3,1
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	531 827	30 902	500 925	5,8
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	5 570	218	5 352	3,9
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 186	6 529	3 657	64,1
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	81 487	28 338	53 149	34,8
Итого кредитов малому бизнесу	649 123	66 611	582 512	10,3

Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	336 710	726	335 984	0,2
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	649 517	3 741	645 776	0,6
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	85	-	85	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 704	9	2 695	0,3
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 052	627	425	59,6
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	8 021	5 433	2 588	67,7
Итого потребительских кредитов физическим лицам	998 089	10 536	987 553	1,1
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	824	16	808	1,9
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	435 712	2 925	432 787	0,7
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	23 650	159	23 491	0,7
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	831	831	-	100,0
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	461 017	3 931	457 086	0,9
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	15 032	411	14 621	2,7
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	569	14	555	2,5
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	1 058	1 058	-	100,0
Итого кредитов по пластиковым картам	16 659	1 483	15 176	8,9
Итого кредитов клиентам	7 855 568	587 649	7 267 919	7,5

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, %
Кредиты, выданные юридическим лицам				
Крупные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	3 712 321	106 143	3 606 178	2,9
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	79 299	-	79 299	-
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	331 562	292 990	38 572	88,4
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	321 637	11 664	309 973	3,6
Итого крупных кредитов	4 444 819	410 797	4 034 022	9,2
Средние кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	459 070	15 919	443 151	3,5
Итого средних кредитов	459 070	15 919	443 151	3,5
Кредиты малому бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	18 391	-	18 391	-
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	561 459	29 690	531 769	5,3
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	8 267	578	7 689	7,0
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 664	231	4 433	5,0
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	69 739	34 086	35 653	48,9
Итого кредитов малому бизнесу	662 520	64 585	597 935	9,7
Кредиты, выданные физическим лицам				
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	348 817	521	348 296	0,1
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	575 664	10 272	565 392	1,8
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	1 526	-	1 526	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	6 217	1 519	4 698	24,4
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	112	7	105	6,3
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	3 940	3 593	347	91,2
Итого потребительских кредитов физическим лицам	936 276	15 912	920 364	1,7

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные на приобретение жилья				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	324 482	1 170	323 312	0,4
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	3 246	12	3 234	0,4
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	2 486	9	2 477	0,4
Итого кредитов, выданных на приобретение жилья	330 214	1 191	329 023	0,4
Кредиты по пластиковым картам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	15 409	169	15 240	1,1
Итого кредитов по пластиковым картам	15 409	169	15 240	1,1
Итого кредитов клиентам	6 848 308	508 573	6 339 735	7,4

Текущие необесцененные кредиты представляют собой ссуды, выданные заемщикам с высоким уровнем ликвидности, рентабельности, по которым отсутствуют индивидуальные признаки обесценения.

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, обладающие определенными признаками обесценения, являющиеся существенными по величине и оцениваемые Банком на индивидуальной основе.

К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие одинаковыми характеристиками в отношении уровня риска, оцениваемые Банком на совокупной основе.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав текущих кредитов клиентам входят кредиты в сумме 344 975 тысяч рублей (2012 г.: 143 541 тысяча рублей), условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными.

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:

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	1 663 056	236 409	170 870	770 665	330 544	-	3 171 544
Основные средства и транспорт	367 759	142 278	151 768	33 944	371	322	696 442
Товарно-материальные ценности в обороте	312 392	-	99 380	-	-	-	411 772
Ценные бумаги	313 842	64 076	350	3 580	8 274	-	390 122
Права требования	85 756	-	12 158	-	-	-	97 914
Гарантийный депозит	85 000	-	-	-	-	-	85 000
Необеспеченные	2 210 105	250 007	214 597	189 900	121 828	16 337	3 002 774
Итого залогового обеспечения	5 037 910	692 770	649 123	998 089	461 017	16 659	7 855 568

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

	Крупные кредиты	Средние кредиты	Кредиты малому бизнесу	Кредиты, выданные на потребительские нужды	Кредиты, выданные на приобретение жилья	Кредиты по пластиковым картам	Итого
Недвижимость	1 817 826	150 685	267 312	542 334	234 529	-	3 012 686
Основные средства и транспорт	342 490	75 776	162 799	57 237	1 152	-	639 455
Товарно-материальные ценности в обороте	332 506	41 143	77 978	-	-	-	451 626
Ценные бумаги	154 666	290	350	17 378	30 457	-	203 141
Права требования	-	-	15 261	-	-	-	15 261
Необеспеченные	1 797 331	191 176	138 821	319 327	64 075	15 409	2 526 139
Итого залогового обеспечения	4 444 819	459 070	662 520	936 276	330 214	15 409	6 848 308

Банк часто принимает нескольких видов залогового обеспечения, перекрывающих друг друга, поэтому распределение обеспечения в вышеуказанных таблицах раскрывается следующим образом: в случае превышения залогового обеспечения над величиной кредита, обеспечение раскрывается в таблице по мере убывания его качества, начиная с депозитов в банке и заканчивая правами требования.

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк выдал кредиты клиентам на общую сумму 504 910 тысяч рублей (2012 г.: 302 834 тысячи рублей), которые были обеспечены векселями, выпущенными Банком, общей номинальной стоимостью 396 700 тысяч рублей (2012 г.: 190 180 тысяч рублей). См. Примечание 17.

Анализ кредитов клиентов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлен в Примечании 30. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости каждой категории кредитов клиентам приведена в Примечании 33.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Долевые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные акции	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	2 245	2 295
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 261	2 311

Справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не может быть надежно определена в силу отсутствия рыночных котировок и данных наблюдаемых рынков по указанным финансовым инструментам. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учитываются по стоимости приобретения.

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

Эмитент	Вид участия	Отрасль	Доля, %, на	Доля, %, на	Стоимость	
			31 декабря 2013	31 декабря 2012	приобретения	
					2013	2012
ООО «Лизинг Профи»	Доля в уставном капитале	Лизинговые услуги	19,0	19,0	2 245	2 245
НПФ «Дорожный»	Доля в уставном капитале	Негосударственное пенсионное обеспечение	0,2	0,2	50	50
ЗАО «Издательство «Дороги»	Обыкновенные именные акции	Торговля издательской продукцией, издательские услуги	31,5	31,5	16	16
ФОНД «ЧАДЭ»	Доля в уставном капитале	Благотворительность	12,5	12,5	10	10
Фонд помощи детям дорожников	Доля в уставном капитале	Благотворительность	9,9	9,9	1	1
Итого					2 322	2 322

В связи с тем, что у Банка отсутствует контроль или существенное влияние над вышеуказанными компаниями, консолидированная отчетность Банком не составляется.

Анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

10. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2013	2012
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Муниципальные облигации	49 255	49 255
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	98 231	114 733
Итого инвестиций, удерживаемых до погашения	147 486	163 988

Муниципальные облигации являются ценными бумагами, выпущенными Правительством Москвы, с номиналом в российских рублях. По состоянию на 31 декабря 2013 года данные облигации имеют срок погашения в июне 2015 года (2012 г.: июнь 2015 года), купонный доход - 7,0% годовых (2012 г.: 7,0% годовых) и доходность к погашению 6,7% годовых (2012 г.: 7,5% годовых).

Корпоративные облигации представлены облигациями крупных российских компаний, свободно обращающимися на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с февраля 2014 года по июнь 2018 года (2012 г.: с февраля 2013 года по июнь 2018 года), купонный доход от 7,2% до 7,7% годовых (2012 г.: от 7,2% до 7,7% годовых) и доходность к погашению от 6,2% до 8,0% годовых (2012 г.: 7,5% до 8,2% годовых) в зависимости от выпуска.

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

	Примечание	2013	2012
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 1 января		163 988	168 096
Наращенные процентные доходы	23	12 962	14 217
Проценты полученные		(15 144)	(12 736)
Погашение		(14 320)	(5 589)
Инвестиции, удерживаемые до погашения, на 31 декабря		147 486	163 988

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают корпоративные облигации, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 98 231 тысяча рублей (2012 г.: 155 271 тысяча рублей). См. Примечание 14.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все инвестиции, удерживаемые до погашения, являются текущими.

Резерв под обесценение инвестиций, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года не создавался.

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Степень надежности средняя (BBB)	49 255	98 231	147 486

Ниже приводится анализ инвестиций, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Муниципальные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Степень надежности средняя (BBB)	49 255	114 733	163 988

Банк определяет рейтинги эмитентов по классификации рейтингового агентства Standard&Poor's, а в случае отсутствия рейтинга Standard&Poor's - по аналогичной классификации Moody's, Fitch.

В связи с произошедшим в 2008 году резким ухудшением ситуации на мировых финансовых рынках и падением ликвидности российского фондового рынка, с 1 июля 2008 года по 31 октября 2008 года ряд финансовых активов в соответствии с Поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 был реклассифицирован в инвестиции, удерживаемые до погашения. Реклассификация была проведена на 31 октября 2008 года по рыночной стоимости на 1 июля 2008 года.

	Сумма реклассификации		Потоки денежных средств, ожидаемых к возмещению	Эффективная процентная ставка
	Стоимость приобретения	Начисленный купонный доход		
Муниципальные облигации	49 191	63	72 791	7,1%
Корпоративные облигации	89 881	1 847	121 812	7,6%
Итого	139 072	1 910	194 603	

В таблице ниже приведена информация о балансовой и справедливой стоимости реклассифицированных активов по состоянию на 31 декабря 2008 года, которые не были проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом по состоянию на отчетную дату:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Муниципальные облигации	49 264	39 308
Корпоративные облигации	91 764	89 575
Итого	141 028	128 883

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка до даты реклассификации, прибыли или убытки после даты реклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были реклассифицированы:

	Расходы от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации		Доходы, отраженные после даты реклассификации	Расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы
	2008	2007		
Муниципальные облигации	(2 084)	(576)	1 918	(9 956)
Корпоративные облигации	(1 660)	105	3 307	(2 189)
Итого	(3 744)	(471)	5 225	(12 145)

Анализ инвестиций, удерживаемых до погашения, по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, анализ валютного риска, а также анализ процентного риска, представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории инвестиций, удерживаемых до погашения, приведена в Примечании 33.

11. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи

Наименование объекта	2013	2012
Жилой дом, расположенный по адресу: Краснодарский край, Лабинский р-н, станица Владимирская, ул. Лабинская, д.40а	800	-
Земельный участок, расположенное по адресу: Краснодарский край, Лабинский р-н, станица Владимирская, ул. Лабинская, д.40а	400	-
Земельный участок, расположенный по адресу: Московская область, г. Подольск, ул. Рабочая, д. 136	-	5 470
Нежилое 2-х этажное здание, расположенное по адресу: Московская область, г. Подольск, ул. Рабочая. д. 136	-	1 530
Итого	1 200	7 000

По состоянию на 31 декабря 2013 объекты стоимостью 1 200 тысяч рублей учитывались как долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (2012 г.: 7 000 тысяч рублей). Банк ведет активную работу по реализации данных объектов недвижимости и имеет намерение продать это имущество.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в сумме 1 200 тысяч рублей были получены Банком в течение 2013 года в счет погашения ссудной задолженности на основании постановления суда (2012 г.: долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, в сумме 7 000 тысяч рублей были получены Банком в счет погашения ссудной задолженности по договору об отступном).

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк продал 16 апреля 2013 года, стоимость продажи составила 15 860 тысяч рублей.

12. Основные средства

	Прим.	Здания в финан- совой аренде	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспортные средства в финансовой аренде	Транс- портные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года		343 676	68 026	28 251	13 349	1 782	455 084
Поступления		-	-	5 585	7 720	-	13 305
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(4 511)	(2 774)	(7 091)	(14 376)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	3 933	2 334	5 782	12 049
Амортизационные отчисления	25	(10 740)	(2 349)	(10 376)	(6 169)	(473)	(30 107)
Стоимость на 31 декабря 2012 года		402 746	70 655	95 077	22 851	-	591 329
Накопленная амортизация		69 810	4 978	72 195	8 391	-	155 374
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года		332 936	65 677	22 882	14 460	-	435 955
Поступления		-	-	5 118	4 397	-	9 515
Балансовая стоимость выбытий		-	-	(1 319)	(4 667)	-	(5 986)
Накопленная амортизация по выбытиям		-	-	1 086	3 571	-	4 657
Амортизационные отчисления	25	(10 740)	(2 349)	(8 280)	(7 191)	-	(28 560)
Стоимость на 31 декабря 2013 года		402 746	70 655	98 876	22 581	-	594 858
Накопленная амортизация		80 550	7 327	79 389	12 011	-	179 277
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года		322 196	63 328	19 487	10 570	-	415 581

Все основные средства, приобретенные в 2013 году и отнесенные в категорию «Офисное и компьютерное оборудование», были приобретены за денежные средства.

В составе основных средств на балансе Банка отражены долгосрочно арендуемое здание, расположенное по адресу: г. Москва, улица Дубининская, 86, и транспортные средства, полученные Банком по договорам финансовой аренды (лизинга).

По состоянию на 31 декабря 2013 года остаточная стоимость здания и транспортных средств, полученных Банком по договорам финансовой аренды, составила, за минусом накопленной амортизации, 322 196 тысяч рублей и 10 570 тысяч рублей соответственно (2012 г.: 332 936 тысяч рублей и 14 460 тысяч рублей соответственно). См. Примечание 18.

По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость обязательства по финансовой аренде здания и транспортных средств составила 438 473 тысяч рублей (2012 г.: 424 049 тысяч рублей). Ежемесячные платежи по аренде здания составляли 3 141 тысяч рублей (2012 г.: 2 856 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 9,5% (2012 г.: 8,9% годовых). Ежемесячные платежи по аренде транспортных средств составили от 538 до 698 тысяч рублей (2012 г.: от 489 до 698 тысяч рублей), постоянная периодическая процентная ставка составила 31,0% годовых (2012 г.: 31,2% годовых).

Информация по основным средствам, приобретенным у связанных сторон, представлена в Примечании 35.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не передавал основные средства в залог третьей стороне в качестве обеспечения.

13. Прочие активы

	2013	2012
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	79 251	78 270
Авансовые платежи	14 874	8 567
Нематериальные активы	10 991	13 197
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	3 364	4 073
Переплата по налогам (кроме налога на прибыль)	1 347	373
Предоплата по страхованию	840	1 298
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(3 521)	(546)
Итого прочих активов	107 146	105 232

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет собой специализированное оборудование, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к категории «предназначенные для продажи» в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

Ниже представлена информация о нематериальных активах по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Прим.	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Балансовая стоимость на 01 января 2012 года		15 225
Поступления		457
Амортизационные отчисления	25	(2 485)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		13 197
Стоимость на 31 декабря 2012 года		29 235
Накопленная амортизация		(16 038)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		13 197
Поступления		335
Амортизационные отчисления	25	(2 541)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		10 991
Стоимость на 31 декабря 2013 года		29 570
Накопленная амортизация		(18 579)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		10 991

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

	Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2011 года	794	-	794
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	95	-	95
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(343)	-	(343)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	546	-	546
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) под обесценение в течение 2013 года	(45)	3 382	3 337
Списание дебиторской задолженности за счет резерва под обесценение	(362)	-	(362)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	139	3 382	3 521

В течение 2013 года резерв под обесценение других классов прочих активов не создавался.

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

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	3 166	74	44	80	3 364
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(37)	(22)	(80)	(139)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	3 166	37	22	-	3 225

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

	Текущие	Просроченные			Итого
		от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	
<i>Оцениваемые на индивидуальной основе</i>					
Дебиторская задолженность по начисленным комиссиям	3 448	118	40	467	4 073
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(59)	(20)	(467)	(546)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	3 448	59	20	-	3 527

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года пересмотренных остатков, представляющих собой балансовую стоимость дебиторской задолженности, условия которой были пересмотрены, и которая в противном случае была бы просроченной или обесцененной, у Банка нет.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствует обеспечение по обесцененным активам, учтенным в составе прочих активов.

14. Средства других банков

	2013	2012
Договоры прямого «репо» с Банком России	2 463 301	2 488 691
Кредиты и депозиты других банков	453 190	268 805
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	2 541	8 336
Прочее	73	-
Итого средств других банков	2 919 105	2 765 832

По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают облигации федерального займа, муниципальные и корпоративные облигации общей справедливой стоимостью 2 971 426 тысяч рублей (2012 г.: 2 767 690 тысяч рублей). См. Примечания 6 и 10.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись остатки денежных средств 2 банков-контрагентов (2012 г.: 2 банка-контрагента), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 846 293 тысячи рублей или 97,5% от общей суммы средств других банков (2012 г.: 2 733 475 тысяч рублей или 98,8% от общей суммы средств других банков).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет депозитов от банков-нерезидентов (2012 г.: 16 778 тысяч рублей были привлечены под плавающую процентную ставку LIBOR+маржа. Значение маржи в 2012 году варьировалось от 1,0% до 1,25%).

Анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ и анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств других банков приведена в Примечании 33.

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

	2013	2012
Обязательства по поставке ценных бумаг	-	67 307
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	67 307

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (2012 г.: 67 307 тысяч рублей). Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включали в себя обязательства по поставке ценных бумаг, принятых по сделкам обратного РЕПО от банков-контрагентов и переданных по сделкам прямого РЕПО Банку России (см. Примечание 7).

16. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	33 985	141 831
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 612 070	2 378 257
- Срочные депозиты	2 778 603	1 572 924
- Договоры прямого «репо»	190 566	95 961
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	502 132	420 565
- Срочные вклады	3 736 764	3 158 324
Итого средств клиентов	9 854 120	7 767 862

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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года ценные бумаги, проданные по договорам «репо», включают муниципальные облигации общей справедливой стоимостью 202 116 тысяч рублей (2012 г.: 100 544 тысяч рублей), см. Примечание 6.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	4 238 896	43,0	3 578 889	46,1
Строительство	1 826 543	18,6	1 586 937	20,4
Торговля	1 047 002	10,6	740 574	9,5
Операции с недвижимостью	830 952	8,5	281 443	3,6
Инвестиции и лизинг	644 197	6,5	476 390	6,1
Производство	239 285	2,4	198 629	2,6
Страхование	115 030	1,2	142 017	1,8
Государственные организации	33 985	0,3	141 831	1,8
Прочее	878 230	8,9	621 152	8,0
Итого средств клиентов	9 854 120	100,0	7 767 862	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 13 клиентов (2012 г.: 10 клиентов) с остатками денежных средств, превышающими 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 420 934 тысячи рублей (2012 г.: 3 403 237 тысяч рублей), или 44,9% (2012 г.: 43,8%) от общей суммы средств клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты в размере 9 500 тысяч долларов США, являющиеся обеспечением под неиспользованный лимит кредитной линии в размере 300 000 тысяч рублей; депозиты в размере 85 000 рублей, являющиеся обеспечением по кредиту в размере 85 500 тысяч рублей (2012 г.: гарантийных депозитов не было).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам привлечения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013	2012
Векселя	781 153	492 255
Выпущенные облигации	-	479 959
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	781 153	972 214

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 777 034 тысячи рублей (2012 г.: 488 518 тысяч рублей), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных векселей наступает с января 2014 года по июнь 2022 года (2012 г.: с января 2013 года по июнь 2022 года), процентная ставка по векселям составляет от 0,01% годовых до 14,3% годовых (2012 г.: от 0,1% годовых до 14,3% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 4 119 тысяч рублей (2012 г.: 3 737 тысяч рублей), номинированные в долларах США. Срок погашения данных векселей наступает в апреле 2014 года (2012 г.: в апреле 2014 года), процентная ставка по векселям составляет 5,2% годовых (2012 г.: 5,2% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года номинальная стоимость всех выпущенных векселей Банка составляла 843 117 тысяч рублей (2012 г.: 567 035 тысяч рублей).

Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 17 февраля 2010 года зарегистрировал Решение и Проспект ценных бумаг о выпуске неконвертируемых процентных документарных облигаций на предъявителя, с обязательным централизованным хранением серии 01, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения в 1098-й день с даты начала размещения в количестве 1 050 000 штук номинальной стоимостью 1 000 рублей на общую сумму 1 050 000 000 рублей, государственный регистрационный номер 40101573В. Ставка купона данных облигаций составляет 10,5% годовых. Облигации ОАО «РосДорБанк» были размещены в полном объеме на биржевой площадке ЗАО «ФБ ММВБ» - 07 декабря 2010 года. Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России 22 декабря 2010 года зарегистрировал отчет об итогах выпуска облигаций ОАО «РосДорБанк».

ЗАО «ФБ ММВБ» 31 мая 2011 года принято решение о включении облигаций Банка в котировальный список ЗАО «ФБ ММВБ» «А» первого уровня и допуске к торгам в процессе обращения с прохождением процедуры листинга путем включения в раздел «Котировальный список «А» первого уровня» Списка ценных бумаг, допущенных к торгам в ЗАО «ФБ ММВБ».

10 июня и 09 декабря 2013 года Банк в полном объеме выплатил купонный доход по пятому и шестому купонам по облигациям в размере 78 368 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет выпущенных облигаций. По состоянию на 31 декабря 2012 года номинальная стоимость выпущенных облигаций составляла 476 448 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя Банка номинальной стоимостью 396 700 тысяч рублей (2012 г.: 190 180 тысяч рублей) были предоставлены Банку клиентами в качестве обеспечения по кредитам, выданным Банком этим клиентам на общую сумму 504 910 тысяч рублей (2012 г.: 302 834 тысячи рублей). См. Примечание 8.

По состоянию на 31 декабря 2013 года 2 клиентам Банка принадлежали выпущенные векселя, превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составила 294 419 тысяч рублей или 37,7% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг (2012 г.: клиентов, которым принадлежали векселя, стоимостью выше 10% капитала Банка, не было).

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация в отношении долговых ценных бумаг, приобретенных связанными сторонами Банка, представлена в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости выпущенных ценных бумаг приведена в Примечании 33.

18. Обязательства по финансовой аренде

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет обязательства по финансовой аренде по договору аренды здания, заключенному в июне 2006 года с Департаментом имущества Москвы, и по 10 договорам финансового лизинга автотранспорта, заключенным в 2010-2013 годах с российскими лизинговыми компаниями.

Договор аренды здания заканчивается 2 декабря 2043 года. Сумма годовых арендных платежей за здание, арендованное у Департамента имущества города Москвы, может быть пересмотрена Правительством Москвы. Так, сумма ежемесячных арендных платежей в 2013 году составляла 3 141 тысяча рублей (2012 г.: 2 856 тысяч рублей). На 2014 год сумма ежемесячных арендных платежей была пересмотрена Департаментом имущества города Москвы и установлена в размере 3 455 тысяч рублей. Общая сумма будущих минимальных арендных платежей до конца срока действия договора аренды рассчитана по ставке арендных платежей, действующих на отчетную дату. Постоянная периодическая ставка процента по данному договору финансовой аренды составила 9,5% годовых (2012 г.: 8,9% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит Департаменту имущества города Москвы арендные платежи на сумму 1 244 185 тысяч рублей (2012 г.: 1 168 773 тысячи рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 818 515 тысяч рублей (2012 г.: 760 366 тысяч рублей).

Договоры финансового лизинга автотранспорта заключены в 2011-2013 годах на 36 и 37 месяцев и заканчиваются в 2014-2016 годах. Каждый договор предусматривает уплату аванса в размере от 20% до 30% (2012 г.: от 20% до 30%) от стоимости автомобиля и ежемесячную уплату арендных платежей согласно графикам платежей, рассчитанных исходя из ставки привлечения для приобретения активов, равной 12,6% (2012 г.: 12,9% годовых). Постоянные периодические ставки процентов по данным договорам, являющиеся ставками дисконтирования минимальных арендных платежей, составляют 31,0% (2012 г.: 31,2% годовых).

В будущие периоды Банк выплатит лизингодателям арендные платежи на сумму 12 093 тысячи рублей (2012 г.: 16 702 тысячи рублей), в т.ч. процентные расходы на сумму 2 664 тысяч рублей (2012 г.: 4 137 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2013 года	41 466	165 861	1 036 858	1 244 185
- в том числе проценты	38 591	151 500	628 424	818 515
- в том числе обязательства	2 875	14 361	408 434	425 670
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2013 года	39 800	127 565	261 593	428 958
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2013 года	7 340	4 753	-	12 093
- в том числе проценты	1 860	804	-	2 664
- в том числе обязательства	5 480	3 949	-	9 429
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2013 года	6 477	3 038	-	9 515
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2013 года	48 805	170 615	1 036 858	1 256 278
- в том числе проценты	40 450	152 305	628 424	821 179
- в том числе обязательства	8 355	18 310	408 434	435 099
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2013 года	46 277	130 603	261 593	438 473

Ниже представлена информация о минимальных арендных платежах по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Менее 1 года	От 2 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Минимальные арендные платежи по зданию на 31 декабря 2012 года	37 696	150 783	980 294	1 168 773
- в том числе проценты	34 904	137 005	588 457	760 366
- в том числе обязательства	2 792	13 778	391 837	408 407
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по зданию на 31 декабря 2012 года	36 266	115 627	259 487	411 380
Минимальные арендные платежи по транспорту на 31 декабря 2012 года	8 263	8 439	-	16 702
- в том числе проценты	2 775	1 362	-	4 137
- в том числе обязательства	5 488	7 077	-	12 565
Дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей по транспорту на 31 декабря 2012 года	7 217	5 452	-	12 669
Итого минимальные арендные платежи на 31 декабря 2012 года	45 959	159 222	980 294	1 185 475
- в том числе проценты	37 679	138 367	588 457	764 503
- в том числе обязательства	8 280	20 855	391 837	420 972
Итого дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей на 31 декабря 2012 года	43 483	121 079	259 487	424 049

Полученные в аренду активы, балансовая стоимость которых представлена в Примечании 12, фактически используются в качестве обеспечения обязательств по финансовой аренде в виде перехода прав на актив к арендодателю в случае невыполнения Банком денежных обязательств.

Анализ обязательств по финансовой аренде по структуре валют и срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости обязательств по финансовой аренде представлена в Примечании 33.

19. Субординированные депозиты

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имеет два договора субординированных депозитов на общую сумму 150 000 тысяч рублей.

Субординированные депозиты представлены депозитами, номинированными в российских рублях и привлеченными в 2005 году в сумме 100 000 тысяч рублей и в 2006 году в сумме 50 000 тысяч рублей со сроком погашения в 2024 году (2012 г.: в 2019 году) под фиксированную процентную ставку 9,5% годовых (2012 г.: 9,5% годовых); выплаты процентов осуществляются на ежемесячной основе. Субординированные депозиты на сумму 150 000 тысяч рублей были привлечены от акционеров Банка.

В соответствии с условиями размещения субординированных депозитов в случае ликвидации Банка эти депозиты могут быть погашены только после урегулирования претензий всех других кредиторов Банка. В соответствии с условием договоров субординированных депозитов отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка по возврату сумм субординированных депозитов и/или уплате процентов.

Анализ стоимости субординированных депозитов по структуре валют, по срокам погашения, географический анализ, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 30. Информация о справедливой стоимости субординированных депозитов приведена в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

20. Прочие обязательства

	Прим.	2013	2012
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам		23 595	19 920
Отложенные комиссионные доходы		17 837	12 087
Прочие налоги за исключением налога на прибыль		5 709	9 001
Кредиторская задолженность		1 119	1 263
Обязательства по выплате дивидендов	28	767	262
Итого прочих обязательств		49 027	42 533

21. Уставный капитал

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

	2013			2012		
	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	8 741 048	1 083 890	1 352 713	8 741 048	1 083 890	1 352 713
Привилегированные акции	1 100 900	2 202	7 676	1 100 900	2 202	7 676
Итого уставного капитала		1 086 092	1 360 389		1 086 092	1 360 389

Размер уставного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, т.е. без учета положений МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», составил 1 086 092 тысячи рублей.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 124 рубля за акцию (2012 г.: 124 рубля за акцию). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 2 рубля за акцию (2012 г.: 2 рубля за акцию), не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Данные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. В соответствии с российским законодательством, если Банк не выплачивает дивиденды, держатели привилегированных акций получают право голоса до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

22. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 306 353 тысячи рублей (2012 г.: 244 974 тысячи рублей), в том числе прибыль отчетного года 71 538 тысяч рублей (2012 г.: прибыль 51 498 тысяч рублей).

В составе нераспределенной прибыли, отраженной в российских учетных регистрах Банка, был отражен резервный фонд в сумме 54 305 тысяч рублей (2012 г.: 54 305 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.

В отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года отражен накопленный дефицит в сумме 124 765 тысяч рублей (2012 г.: 143 865 тысяч рублей).

Одной из основных причин существенных различий в величине нераспределенной прибыли Банка по российским правилам бухгалтерского учета и накопленного дефицита, отраженного в данной финансовой отчетности, являются корректировки, связанные с применением МСФО 29 до 31 декабря 2002 года.

23. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		890 830	1 004 751
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		315 895	256 772
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	12 962	14 217
Корреспондентские счета в других банках		2 004	525
Средства в других банках		1 840	2 929
Итого процентных доходов		1 223 531	1 279 194
Процентные расходы			
Срочные вклады физических лиц		259 398	199 226
Выпущенные долговые ценные бумаги		171 834	117 169
Срочные депозиты Банка России		116 673	82 233
Срочные депозиты юридических лиц		87 995	67 202
Выплаты по договорам финансовой аренды		58 132	52 369
Срочные депозиты других банков		30 978	33 221
Субординированные депозиты		14 250	14 289
Текущие/расчетные счета		13 232	4 884
Итого процентных расходов		752 492	570 593
Чистые процентные доходы		471 039	708 601

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

24. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии по гарантиям выданным	58 520	50 449
Комиссия по валютным операциям	47 622	26 585
Комиссии по расчетным операциям	31 912	31 072
Комиссия по пластиковым картам	17 820	17 476
Комиссия за инкассацию	11 470	9 956
Комиссии по кассовым операциям	11 181	9 391
Комиссия по брокерским операциям	2 693	5 162
Комиссия по депозитарным операциям	1 441	1 110
Комиссия по импортным аккредитивам	173	81
Прочее	1 083	2 812
Итого комиссионных доходов	183 915	154 094
Комиссионные расходы		
Комиссия за инкассацию	6 774	3 761
Комиссия по пластиковым картам и чекам	5 808	7 524
Комиссии по расчетным операциям	3 199	3 283
Комиссия по межбанковским операциям	2 609	2 280
Комиссия по валютным операциям	1 440	2 205
Комиссия по операциям с ценными бумагами	854	900
Прочее	30	47
Итого комиссионных расходов	20 714	20 000
Чистый комиссионный доход	163 201	134 094

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

25. Операционные расходы

	Прим.	2013	2012
Расходы на содержание персонала		328 933	331 401
Расходы на аренду		31 248	25 426
Амортизация основных средств	12	28 560	30 107
Агентское вознаграждение		25 684	13 167
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		21 111	13 787
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		18 554	23 943
Телекоммуникационные расходы		18 084	18 899
Взносы в систему страхования вкладов		14 887	8 920
Страхование		7 886	9 761
Профессиональные услуги		7 559	4 486
Транспортные расходы		7 311	7 700
Рекламные и маркетинговые услуги		6 757	14 203
Расходы на командировки		3 072	3 811
Убыток от выбытия кредитов и прочих активов		3 009	15 492
Амортизация нематериальных активов	13	2 541	2 485
Представительские расходы		2 413	2 193
Расходы на охрану		2 061	3 834
Прочее		16 756	5 577
Итого операционных расходов		546 426	535 192

Расходы на содержание персонала включают установленные законом взносы в фонд социального обеспечения и пенсионный фонд в размере 56 225 тысяч рублей (2012 г.: 58 410 тысяч рублей).

Убыток от выбытия кредитов и прочих активов в сумме 3 009 тысяч рублей (2012 г.: 15 492 тысячи рублей) представляет собой непокрытую денежными средствами часть ссудной задолженности, уступаемой Банком по договорам цессии, и списываемой за счет резерва. В 2013 году Банк передал права требования по ссудной задолженности в размере 71 456 тысяча рублей, включая начисленные, но не полученные, Банком проценты и неустойки в размере 1 456 тысяч рублей (2012 г.: 21 764 тысяч рублей).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

26. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	19 352	23 581
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(10 420)	(15 385)
Расходы по налогу на прибыль за год	8 932	8 196

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 до налогообложения	38 194	20 962
Теоретическое налоговое отчисление по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	7 639	4 192
Поправки на доходы или расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	(2 396)	(4 030)
- Доход по полученным дивидендам, облагаемый у источника выплаты по иным ставкам	(137)	(133)
Расходы, за вычетом необлагаемых доходов, не уменьшающие налогооблагаемую базу	3 826	8 167
Расходы по налогу на прибыль за год	8 932	8 197

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2012 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2012 г.: 15%).

	2012	Изменение	2013
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	34 215	5 047	39 262
Наращенные расходы на содержание персонала	4 550	851	5 401
Основные средства	15 318	6 771	22 089
Отложенные комиссионные доходы	2 384	1 183	3 567
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 675	(3 431)	(1 756)
Прочее	537	780	1 317
Чистая сумма отложенных налоговых активов	58 679	11 201	69 880
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(34)	(1 208)	(1 242)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(552)	250	(302)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(1 253)	392	(861)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(316)	(95)	(411)
Валютный СВОП	(29)	(120)	(149)
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(2 184)	(781)	(2 965)
Чистый отложенный налоговый актив	56 495	10 420	66 915
	2011	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	26 755	7 460	34 215
Наращенные расходы на содержание персонала	6 522	(1 972)	4 550
Основные средства	9 496	5 822	15 318
Отложенные комиссионные доходы	3 618	(1 234)	2 384
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 674	(3 999)	1 675
Прочее	630	(93)	537
Чистая сумма отложенных налоговых активов	52 695	5 984	58 679
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Резерв под обесценение ценных бумаг, созданный в налоговом учете	(5 183)	5 149	(34)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(112)	(439)	(552)
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(954)	(299)	(1 253)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(793)	476	(316)
Валютный СВОП	(4 543)	4 514	(29)
Чистая сумма отложенных налоговых обязательств	(11 585)	9 401	(2 184)
Чистый отложенный налоговый актив	41 110	15 385	56 495

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 вероятно реализация соответствующей налоговой льготы.

27. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию, т.е. приводящих к уменьшению прибыли от обычной операционной деятельности в расчете на одну акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2013	2012
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам Банка	29 262	12 766
За вычетом дивидендов по привилегированным акциям	110	110
Чистая прибыль, принадлежащая акционерам, владеющим обыкновенными акциями	29 152	12 656
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	8 741	8 741
Базовая прибыль на акцию (рублей)	3,3	1,4

28. Дивиденды

	2013		2012	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	217	45	552	36
Дивиденды, объявленные в течение года	10 052	110	-	110
Дивиденды, выплаченные в течение года	(9 554)	(103)	(335)	(101)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	715	52	217	45
Объявленные дивиденды на акцию в течение года (в рублях)	1,15	0,10	-	0,10

Дивиденды были объявлены и выплачены в российских рублях.

Годовым общим собранием акционеров ОАО «РосДорБанк» (протокол от 29 мая 2013 года №37) было принято решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям в размере 1,15 рублей на одну акцию и по привилегированным именованным бездокументарным акциям из расчета 5% годовых, или 0,10 рублей на одну акцию. Начислено дивидендов в размере 10 162 тысячи рублей, из них выплачены дивиденды в размере 9 657 тысяч рублей. Дивиденды не выплачены в полном объеме в связи с не предоставлением информации о платежных реквизитах частью акционеров Банка.

29. Сегментный анализ

Ответственным за принятие операционных решений является Правление Банка. Правление Банка рассматривает деятельность Банка с точки зрения географических аспектов и организационной структуры, поэтому в качестве отчетных сегментов выделены региональные подразделения Банка:

- Головной офис в г.Москве;
- филиал в г.Краснодаре;
- филиал в г.Санкт-Петербурге;

Правление Банка оценивает эффективность отчетных сегментов на основе финансовых показателей, рассчитанных на основании данных учета по российским стандартам бухгалтерского учета. Правление Банка анализирует результаты деятельности каждого из сегментов для принятия решения о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

Учетная политика отчетных сегментов основана на российских правилах бухгалтерского учета и, соответственно, отличается от принципов учетной политики, описанных в данном отчете Банка, подготовленном в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Корректировка резервов возникает в связи с различиями между методикой оценки, используемой для расчета резервов под обесценение кредитного портфеля по российским правилам, на основе которых составляется управленческая отчетность, и методикой оценки резервов по международным стандартам финансовой отчетности.

Операции между отчетными сегментами производятся по внутренним ставкам трансфертного ценообразования, которые устанавливаются, одобряются и регулярно пересматриваются Правлением Банка. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между сегментами, в результате чего в составе доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	102 982	56 595	73 664	233 241
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	786 431	181 639	34 589	1 002 659
Обязательные резервы на счетах в Банке России	314 296	-	-	314 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 154 518	-	-	4 154 518
Средства в других банках	1 129 193	-	-	1 129 193
Кредиты клиентам	4 486 366	1 275 542	2 117 064	7 878 972
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	-	-	2 261
Инвестиции, удерживаемые до погашения	147 486	-	-	147 486
Основные средства	69 581	7 902	74 952	152 435
Прочие активы	73 428	6 655	9 514	89 597
Итого активов по сегментам	11 266 542	1 528 333	2 309 783	15 104 658
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	99 255	16 845	1 721	117 821
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(184 734)	(14 540)	(14 614)	(213 888)
Резерв под обесценение прочих активов	31 993	1 980	1 511	35 484
Отложенное налогообложение	66 915	-	-	66 915
Финансовая аренда	329 160	1 094	181	330 435
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(7 072)	(2 699)	(631)	(10 402)
Прочие корректировки	(1 502)	(1 694)	(325)	(3 521)
Итого активов	11 600 557	1 529 319	2 297 626	15 427 502

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Обязательства				
Средства других банков	2 915 369	-	-	2 915 369
Средства клиентов	6 463 823	988 414	2 487 028	9 939 265
Выпущенные долговые ценные бумаги	748 353	2 526	32 329	783 208
Прочие обязательства	68 432	2 618	2 683	73 733
Итого обязательств по сегментам	10 195 977	993 558	2 522 040	13 711 575
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	436 979	1 243	252	438 474
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам	23 163	1 697	2 147	27 007
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам клиентам	12 490	3 955	1 392	17 837
Прочие корректировки	(2 974)	-	(41)	(3 015)
Итого обязательств	10 665 635	1 000 453	2 525 790	14 191 878

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	97 158	50 023	108 502	255 683
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	635 370	3 776	3 396	642 542
Обязательные резервы на счетах в Банке России	243 132	-	-	243 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 953 109	-	-	2 953 109
Средства в других банках	1 501 239	-	-	1 501 239
Кредиты клиентам	3 922 264	1 172 148	1 869 560	6 963 972
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163 988	-	-	163 988
Основные средства	84 233	5 572	77 715	167 520
Прочие активы	156 485	6 618	10 068	173 170
Итого активов по сегментам	9 759 289	1 238 137	2 069 241	13 066 667
Сопоставление с активами по МСФО				
Начисление процентов, отраженных на внебалансовых счетах, по кредитам клиентам	89 058	13 532	353	102 943
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(126 831)	(15 552)	(32 271)	(174 654)
Резерв под обесценение прочих активов	19 011	1 906	831	21 748
Отложенное налогообложение	56 495	-	-	56 495
Финансовая аренда	341 152	1 186	1 988	344 326
Корректировка стоимости основных средств и нематериальных активов	(5 631)	(2 470)	982	(7 119)
Прочие корректировки	(2 537)	(401)	(1 147)	(4 085)
Итого активов	10 130 006	1 236 338	2 039 977	13 406 321

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Обязательства				
Средства других банков	2 829 570	-	-	2 829 570
Средства клиентов	5 494 025	812 683	1 578 913	7 885 621
Выпущенные долговые ценные бумаги	968 694	1 496	-	970 190
Прочие обязательства	41 826	2 497	5 257	49 580
Итого обязательств по сегментам	9 334 115	816 676	1 584 170	11 734 961
Сопоставление с обязательствами по МСФО				
Финансовая аренда	421 572	1 681	796	424 049
Неиспользованные отпускные выплаты сотрудникам	19 186	1 614	1 951	22 751
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам клиентам	7 695	2 820	1 407	11 922
Прочие корректировки	(3 030)	(179)	(677)	(3 886)
Итого обязательств	9 779 538	822 612	1 587 647	12 189 797

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	819 320	130 114	265 101	1 214 535
Процентные расходы	(516 024)	(48 769)	(131 891)	(696 684)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 129	-	-	2 129
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения	2 994	-	-	2 994
Комиссионные доходы	114 228	14 461	53 026	181 715
Комиссионные расходы	(12 092)	(1 787)	(2 191)	(16 070)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	8 998	2 255	7 959	19 212
Дивиденды полученные	687	-	-	687
Прочие операционные доходы	20 728	734	760	22 222
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	177 843	(93 913)	(83 930)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	618 811	3 095	108 834	730 740
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(38 268)	1 918	(17 325)	(53 675)
Резерв под обесценение прочих активов	(10 373)	(709)	(110)	(11 192)
Операционные расходы	(517 979)	(20 935)	(36 123)	(575 037)
в том числе:				
-амортизационные отчисления	(2 756)	(1 296)	(4 212)	(8 264)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	52 191	(16 631)	55 276	90 836
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	11 816	3 313	1 368	16 497
Доначисление процентных расходов	432	-	41	473
Корректировка резервов по кредитам клиентов	(41 216)	202	19 262	(21 752)
Результат различий в оценке торговых ценных бумаг	639	-	-	639
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	(3 297)	(41)	1	(3 337)
Финансовая аренда	(28 268)	(131)	80	(28 319)
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(2 172)	1 335	(3 137)	(3 974)
Расходы по неиспользованным отпускам	(3 977)	(83)	(196)	(4 256)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	(4 795)	(1 135)	15	(5 915)
Начисление дохода по валютному СВОПУ и форварду	601	-	-	601
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(798)	-	(798)
Прочие корректировки	(1 966)	(650)	115	(2 501)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(20 012)	(14 619)	72 825	38 194

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в разрезе статей отчета о совокупном доходе:

	Головной офис	Филиал в г. Краснодаре	Филиал в г. Санкт- Петербурге	Итого
Процентные доходы	813 309	182 336	233 993	1 229 638
Процентные расходы	(412 087)	(29 258)	(87 807)	(529 152)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 069	-	-	4 069
Комиссионные доходы	109 650	14 248	17 666	141 564
Комиссионные расходы	(6 604)	(468)	(772)	(7 844)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты	(86 824)	2 252	8 990	(75 582)
Дивиденды полученные	666	-	-	666
Прочие операционные доходы	3 116	469	275	3 860
Межсегментные доходы/(расходы) от других сегментов	270 666	(158 612)	(112 054)	-
Чистые операционные доходы по сегментам	695 961	10 967	60 291	767 219
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(116 635)	(2 021)	(10 957)	(129 613)
Резерв под обесценение прочих активов	(3 902)	(940)	(76)	(4 918)
Операционные расходы в том числе:	(495 245)	(37 302)	(25 061)	(557 608)
-амортизационные отчисления	(3 527)	(1 781)	(3 965)	(9 273)
Прибыль/(убыток) до налогообложения по сегментам	80 179	(29 296)	24 197	75 080
Сопоставление с прибылью (убытком) до налогообложения по МСФО				
Доначисление процентных доходов	35 852	9 990	251	46 093
Доначисление процентных расходов	(2 372)	-	(7)	(2 379)
Корректировка резервов по кредитам клиентов	(54 577)	(4 263)	(1 208)	(60 048)
Результат различий в оценке торговых ценных бумаг	(2 830)	-	-	(2 830)
Корректировка резервов под обесценение прочих активов	(151)	48	8	(95)
Финансовая аренда	(26 904)	(75)	423	(26 556)
Доходы (расходы) по неиспользованным отпускам	6 079	4 152	(373)	9 858
Корректировка амортизации и стоимости основных средств и нематериальных активов	(47)	(1 648)	(388)	(2 083)
Начисление отложенных доходов по комиссиям по кредитам	3 537	2 059	571	6 167
Начисление дохода по валютному СВОПУ	(22 569)	-	-	(22 569)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	(798)	-	(798)
Прочие корректировки	302	74	(52)	324
Прибыль/(убыток) до налогообложения	16 499	(18 959)	23 422	20 962

30. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, валютный риск и риск процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. В процессе своей деятельности Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Анализ и мониторинг кредитных рисков осуществляется на нескольких уровнях управления Банком. Ключевым подразделением, отвечающим за организацию кредитного процесса, сбор и обработку данных, необходимых для анализа кредитных рисков, является Департамент рисков. Для принятия коллегиального решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитных продуктов в Банке создан Кредитный комитет, который в свою очередь осуществляет управление кредитными рисками в пределах своей компетенции, устанавливая необходимые лимиты на активные продукты заемщиков.

Риск на одного заемщика, включая кредитные организации и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, установленными Правлением и Советом Банка, включая ссудную задолженность и условные обязательства. Заседания Кредитных комитетов проходят еженедельно.

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, по результатам мониторинга финансово-хозяйственной деятельности клиентов. Кроме этого, для снижения риска в обеспечение принимается залог имущества и ценных бумаг, поручительств компаний и физических лиц. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с существующим требованием к ограничению максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), установленным Центральным банком Российской Федерации, банки не должны превышать максимальный размер указанного риска.

Значения норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 и на 31 декабря 2012 года представлены ниже в таблице:

	2013	2012
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	23,4%	21,5%
Допустимое значение (Н6)	не более 25,0%	не более 25,0%

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг залогового обеспечения, контроль за проведением расчетных операций по счетам заемщиков Банка, наличия претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия прочих негативных факторов.

В качестве обеспечения возврата кредита Банк использует ценные бумаги, недвижимость, гарантийные депозиты, основные средства, товарно-материальные ценности, права требования. При этом Банк чаще всего комбинирует перечисленные выше виды обеспечения.

Процесс кредитования осуществляется в соответствии с положениями и принципами Кредитной политики Банка.

Департамент рисков на регулярной основе предоставляет Правлению Банка данные о текущих значениях кредитных, операционных, валютных, процентных и других рисках, показателях ликвидности, капитала и доходности, как это представлено, в Примечаниях 6, 7, 8, 9, 10 и 13.

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 32.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Банк осуществляет анализ причин возникновения и контроль просроченных остатков, Правлению Банка регулярно представляются данные о просроченной задолженности и мерах предпринятых по ее снижению, как это раскрыто в Примечаниях 8,13.

Риск снижения процентных доходов в связи с досрочным погашением кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, является несущественным, по причине права Банка на одобрение досрочного погашения задолженности, в соответствии с условиями заключенных кредитных договоров.

Рыночный риск. Рыночный риск связан с возможным возникновением у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют и величин процентных выплат. Банк подвержен воздействию рыночных рисков, связанных 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 и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае кризисных 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».

Фондовый риск. Одной из существенных составляющих рыночного риска является фондовый риск, который представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением котировок ценных бумаг. Банк проводит оценку фондового риска при помощи методологии Value at Risk («VaR»), которая позволяет оценить размер максимального потенциального убытка, который может повлиять на размер прибыли Банка. Методика VaR представляет собой статистическую оценку максимальных потерь по выбранному инструменту (портфелю) при заданном распределении рыночных факторов за выбранный период времени с высоким уровнем вероятности. При оценке рыночного риска параметрическая модель VaR используется с учетом поправочного коэффициента 1/3 при расчете дневного VaR. Данный коэффициент введен в расчет на основании исследований, проведенных аналитиками российского рынка ценных бумаг, показывающего, что уровень фактически получаемых потерь на рынке несколько ниже расчетных данных согласно параметрической модели. Бэк-тестинг (back-testing) показал, что понижающий коэффициент по основному индексу ценных бумаг за трехлетний ряд исторических данных примерно равен 1/3.

В рамках оценки фондового риска показатель VaR характеризует максимально возможную величину потерь по текущей позиции Банка в течение определенного периода времени с заданным уровнем значимости. Управление рисков использует модель расчета VaR, которая основывается на предположении о нормальном распределении доходности на рынке. Максимально возможные потери за 1 день по операциям с ценными бумагами оцениваются с уровнем значимости 95% и глубиной исторических данных 1 год. Пересчет потерь за год осуществляется по формулам пересчета дневного уровня ожидаемых потерь в годовой. Годовой уровень ожидаемых потерь сравнивается со значением годового «аппетита на риск» на предмет соответствия.

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 95%. Использование периода владения длительностью в один день также предполагает возможность ликвидации или хеджирования всех позиций в течении 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 ежегодно устанавливает годовой лимит VaR для всех операций торгового и неторгового портфеля, и сообщает их соответствующим подразделениям. Фактические риски против установленного лимита регулярно рассматриваются Департаментом рисков Банка.

Фактическое влияние на размер прибыли или убытка до налогообложения отличается от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, эти значения не дают правильного представления о размере прибыли или убытка в условиях кризиса на рынке.

В таблице ниже представлены максимально возможные потери по текущим позициям по состоянию на 31 декабря 2013 года за 1 день и за 1 год с уровнем значимости 95%.

Наименование эмитента	Вид ценной бумаги	Номер (серия) государственной ценной бумаги	Стандартное отклонение	Величина текущей позиции (в тыс. рублей)	VaR параметрический/день (в тыс. рублей)	VaR параметрический/год (в тыс. рублей)
Российская Федерация	Облигация	№RU000A0JTKZ1 от 06.02.2013 г.	0,004224889	99 711,70	695,10	10 989,48
ОАО «Бинбанк»	Облигация	№ 4B020202562B от 24.09.2013г.	0,008618319	20 000,00	284,40	4 496,44
ОАО «Крайинвестбанк»	Облигация	№ 4B020303360B от 13.09.2013г.	0,005595540	20 000,00	184,65	2 919,36
ОАО «Меткомбанк»	Облигация	№ 4B020600901B от 12.09.2013г.	0,002400740	15 000,00	59,42	939,40
ОАО «МСП-Банк»	Облигация	№ 4B020403340B от 26.11.2013г.	0,003400740	130 130,23	730,19	11 544,30
ОАО «МСП-Банк»	Облигация	№ 4B020303340B от 26.11.2013г.	0,002400746	50 038,80	198,22	3 133,78
ОАО «Межтопэнергобанк»	Облигация	№ 40102956B от 29.08.2013г.	0,007195673	25 000,00	296,82	4 692,75
ОАО «Промсвязьбанк»	Облигация	№ 4B020303251B от 08.02.2011г.	0,003297393	10 324,22	56,17	888,06
ОАО «Номос-Банк»	Облигация	№ 40802209B от 23.08.2010 г.	0,001249445	98 469,40	203,00	3 209,48
ЗАО «РМБ»	Облигация	№ 4B020103123B от 14.11.2013 г.	0,003209308	20 000,00	105,91	1 674,39
АКБ ЗАО «Русславбанк»	Облигация	№ 40101073B от 05.08.2013 г.	0,002180841	15 000,00	53,98	853,36
ОАО «МСП-Банк»	Облигация	№ 40203340B от 23.08.2012 г.	0,003301950	20 566,08	112,05	1 771,49
ОАО АИКБ «Татфондбанк»	Облигация	№ 4B020303058B от 01.12.2011 г.	0,007748408	15 000,00	191,77	3 031,93
ООО КБ «Ренессанс-Кредит»	Облигация	№ 4B020503354B от 30.07.2013 г.	0,006250486	10 000,00	103,13	1 630,53
ОАО «ОТП-Банк»	Облигация	№ 4B020302766B от 03.11.2011 г.	0,005754786	49 999,00	474,76	7 505,96
ОАО «Новикомбанк»	Облигация	№ 4B020102546B от 07.07.2011 г.	0,005676291	34 942,50	327,27	5 174,10
ЗАО «КБ Русский стандарт»	Облигация	№ 4B020102289B от 11.11.2011 г.	0,009685120	30 060,00	480,37	7 594,69

ОАО «РосДорБанк»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Наименование эмитента	Вид ценной бумаги	Номер (серия) государственной ценной бумаги	Стандартное отклонение	Величина текущей позиции (в тыс. рублей)	VaR параметрический/ день (в тыс. рублей)	VaR параметрический/ год (в тыс. рублей)
ОАО «Росгосстрахбанк»	Облигация	№ 40403073В от 29.06.2010 г.	0,002777606	15 000,00	68,75	1 086,87
ОАО «Локо-Банк»	Облигация	№ 40402707В от 29.07.2010 г.	0,003266076	10 000,00	53,89	852,00
ЗАО «Банк Интеза»	Облигация	№ 4В020102216В от 25.10.2012 г.	0,001413382	40 020,00	93,33	1 475,55
ОАО «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК»	Облигация	№ 40101810В от 27.04.2012 г.	0,006833701	13 647,65	153,89	2 432,93
ОАО «АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК»	Облигация	№ 4В020101810В от 19.02.2013 г.	0,006302356	25 000,00	259,97	4 110,16
ОАО «Нота-Банк»	Облигация	№ 4В020102913В от 17.10.2013 г.	0,005151179	25 000,00	212,49	3 359,41
ЗАО АКБ «ТРАНСКАПИТАЛБАНК»	Облигация	№ 4В020202210В от 11.06.2013 г.	0,004630715	30 055,50	229,64	3 630,68
ОАО «Альфа-банк»	Облигация	№ 4В020901326В от 20.08.2013 г.	0,005379511	20 429,04	181,33	2 866,86
ЗАО «Кредит Европа»	Облигация	№ 4В020103311В от 27.04.2011 г.	0,006111807	14 590,44	147,14	2 326,24
ЗАО «Банк Интеза»	Облигация	№ 40302216В от 10.04.2012 г.	0,001714717	9 990,00	28,26	446,86
ГК «Внешэкономбанк»	Облигация	№ 4-18-00004-Т от 21.02.2012 г.	0,002512827	16 364,60	67,85	1 072,71
ООО «Агрокомплекс»	Облигация	№ 4В02-01-00173- R от 10.12.2012 г.	0,008155692	25 219,28	339,37	5 365,49
ООО «Медведь Финанс»	Облигация	№ 4-02-36095-R от 29.08.2011 г.	0,009440556	25 202,31	392,57	6 206,60
ОАО «ФСК ЕЭС»	Облигация	№ 4-19-65018-D от 21.07.2011 г.	0,004907697	100 430,00	813,25	12 857,51
ОАО «Вэб-Лизинг»	Облигация	№ 4-23-43801-Н от 12.11.2013 г.	0,006695554	12 500,00	138,10	2 183,29
ОАО «Вэб-Лизинг»	Облигация	№ 4-22-43801-Н от 12.11.2013 г.	0,003444256	12 500,00	71,04	1 123,11
ОАО Банк «Ак Барс»	Облигация	№ 4В020302590В от 22.08.2013 г.	0,005571216	50 024,80	459,85	7 270,28
ОАО ГК «Норильский никель»	Облигация	№ 4В02-04-40155- F от 28.02.2013 г.	0,007410888	36 000,00	440,21	6 959,67
ОАО «Банк Санкт-Петербург»	Облигация	№ 4В020900436В от 12.09.2013 г.	0,005020605	30 000,00	248,52	3 929,10
ОАО ГК «Норильский никель»	Облигация	№ 4В02-02-40155- F от 28.02.2013 г.	0,006420151	24 000,00	254,24	4 019,50
Российская Федерация	Облигация	№ RU000A0JTKZ1 от 06.02.2013 г.	0,001564561	199 740,00	515,63	8 152,17
ОАО «Газпромбанк»	Облигация	№ 40700354В от 22.10.2012 г.	0,005067129	100 650,00	841,51	13 304,29
ОАО «Газпромбанк»	Облигация	№ 4В020400354В от 20.12.2011 г.	0,001671297	100 000,00	275,76	4 359,83
ОАО «Газпромнефть»	Облигация	№ 4-04-00146-A от 21.04.2009 г.	0,002210197	50 700,00	184,89	2 923,17
Адм. Губернатора Санкт-Петербурга	Облигация	№ RU25039GSP0 от 06.12.2012 г.	0,004622072	199 953,50	1 524,93	24 109,13
Москва, Правительство	Облигация	№ RU27066MOSO от 23.11.2009 г.	0,001346614	156 900,00	348,62	5 511,65
Москва, Правительство	Облигация	№ RU25067MOSO от 05.06.2013 г.	0,004317968	100 050,00	712,82	11 269,70
ОАО «Альфа-банк»	Облигация	№ 4В020901326В от 20.08.2013 г.	0,003776949	71 394,18	444,93	7 034,28
ОАО «Аэрофлот»	Облигация	№ 4В02-03-00010- A от 04.04.2013 г.	0,003601525	50 033,00	297,32	4 700,66
Администрация Краснодарского края	Облигация	№ RU34003KNDO от 28.09.2010 г.	0,001831122	14 985,00	45,27	715,80
ГК «Внешэкономбанк»	Облигация	№ 4-06-00004-Т от 26.10.2010 г.	0,001801297	200 360,00	595,50	9 414,82
ОАО «Внешторгбанк-24»	Облигация	№ 40602142В от 22.04.2010 г.	0,005680744	100 750,54	944,36	14 930,30

ОАО «РосДорБанк»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

Наименование эмитента	Вид ценной бумаги	Номер (серия) государственной ценной бумаги	Стандартное отклонение	Величина текущей позиции (в тыс. рублей)	VaR параметрический/ день (в тыс. рублей)	VaR параметрический/ год (в тыс. рублей)
ОАО «Внешторгбанк»	Облигация	№ 4B020701000B от 27.01.2012 г.	0,000949877	60 095,00	94,19	1 489,09
ОАО «НЛМК»	Облигация	№ 4B02-07-00102-A от 15.11.2011 г.	0,007360432	50 705,00	615,80	9 735,76
ОАО «Банк Санкт-Петербург»	Облигация	№ 4B020800436B от 12.09.2013 г.	0,002578197	40 031,37	170,29	2 692,36
АК «Алроса»	Облигация	№ 4B02-01-40046-N от 02.11.2012 г.	0,001413790	30 748,00	71,73	1 134,01
ООО «КБ Русфинанс Банк»	Облигация	№ 40801792B от 20.09.2010 г.	0,004196154	8 000,00	55,39	875,70
ОАО «ГТЛК»	Облигация	№ 4-01-32432-H от 29.01.2013 г.	0,004003324	5 813,00	38,40	607,07
ОАО «РЖД»	Облигация	№ 4-12-65045-D от 28.05.2009 г.	0,003532786	197 855,00	1 153,32	18 233,93
ОАО «Роснефть»	Облигация	№ 4-05-00122-A от 29.10.2012 г.	0,001040698	162 244,32	278,60	4 404,64
ОАО «Россельхозбанк»	Облигация	№ 41603349B от 16.04.2012 г.	0,005040698	50 500,00	420,02	6 640,46
ОАО «РосБанк»	Облигация	№ 4B020602272B от 30.01.2013 г.	0,003304070	45 750,00	249,42	3 943,27
ООО «КБ Русфинанс Банк»	Облигация	№ 40901792B от 21.09.2010 г.	0,002040698	7 000,00	23,57	372,64
ОАО «Внешторгбанк»	Облигация	№ 4B022101000B от 22.01.2013 г.	0,001040698	140 101,85	240,58	3 803,51
ОАО «Банк Зенит»	Облигация	№ 41003255B от 05.06.2013 г.	0,004040698	70 000,00	466,70	7 378,54
Правительство Московской области	Облигация	№ RU26007MOO0 от 25.04.2007 г.	0,003453698	49 875,00	284,22	4 493,48
ОАО «Роснефть»	Облигация	№ 4-04-00122-A от 29.10.2012 г.	0,002040698	30 435,00	102,48	1 620,20
ЗАО «Юникредитбанк»	Облигация	№ 4B020600001B от 14.02.2013 г.	0,001040698	91 598,40	157,29	2 486,73
ОАО ГМК «Норильский никель»	Облигация	№ 4B02-01-40155-F от 28.02.2013 г.	0,006706984	25 000,00	276,66	4 374,04
ЗАО «Юникредитбанк»	Облигация	№ 4B020700001B от 14.02.2013 г.	0,001040698	10 000,00	17,17	271,48
Российская Федерация	Облигация	№ RU000A0JRCJ6 от 23.03.2011 г.	0,001654323	208 754,00	569,82	9 008,88
ОАО «Вэб-Лизинг»	Облигация	№ 4-08-43801-H от 01.11.2011 г.	0,002343535	24 276,00	93,87	1 484,10
ГК «Внешэкономбанк»	Облигация	№ 4-09-00004-T от 31.03.2011 г.	0,001745354	119 827,00	345,08	5 455,74
ОАО «МТС»	Облигация	№ 4-05-04715-A от 28.07.2009 г.	0,006040698	72 313,50	720,76	11 395,21
Москва, Правительство	Облигация	№ RU32044MOS0 от 24.06.2005 г.	0,003656231	49 191,10	296,76	4 691,76
ОАО «Газпромбанк»	Облигация	№ 4-09-00028-A от 21.02.2007 г.	0,001638437	60 250,00	162,88	2 575,15
ОАО «АИЖК»	Облигация	№ 4-09-00739-A от 08.02.2007 г.	0,004464213	16 380,00	120,65	1 907,54
ОАО «АИЖК»	Облигация	№ 4-08-00739-A от 04.10.2006 г.	0,002353534	8 384,30	32,56	514,76
ОАО «АИЖК»	Облигация	№ 4-07-00739-A от 04.10.2006 г.	0,001040699	3 400,00	5,84	92,30
Итого ожидаемых потерь за год						363 732,48

Максимальные ожидаемые годовые потери Банка на 31 декабря 2013 года были по облигациям Администрации Губернатора Санкт-Петербурга ввиду наложения двух факторов - значительной открытой балансовой позиции и достаточно высокой волатильности и составили 24 109 тысяч рублей в год. Наиболее волатильной бумагой оказалась облигация Банка «Петрокоммерц». Значение волатильности - 0,00969. Расчет ожидаемых общих потерь за год по верхней границе ценных бумаг, входящих в портфель, составляют 363 732 тысячи рублей в год. В целом волатильность на рынке за 2013 год планомерно снижалась.

В таблице ниже представлены максимально возможные потери по текущим позициям по состоянию на 31 декабря 2012 года за 1 день и за 1 год с уровнем значимости 95%.

Наименование эмитента	Вид ценной бумаги	Номер (серия) государственной ценной бумаги	Стандартное отклонение	Величина текущей позиции (в тыс. рублей)	VaR параметрический/ день (в тыс. рублей)	VaR параметрический/ год (в тыс. рублей)
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	Облигация	№ 40101326B от 15.12.10г.	0,008224889	103 014,00	1 398,01	7 368,16
ОАО «Внешторгбанк»	Облигация	№ 40401000B от 02.08.05г.	0,000961832	99 820,00	158,42	834,93
ОАО «Внешторгбанк»	Облигация	№ 40501000B от 02.08.05г.	0,00559554	33 196,20	306,49	1 615,34
ОАО «Вымпел-Коммуникации»	Облигация	№ 4-04-00027-A от 24.04.12г.	0,00240074	30 727,80	121,72	641,52
ОАО «Газпром нефть»	Облигация	№ 4B02-06-00146-A от 01.04.10г.	0,004644472	50 700,00	388,53	2 047,75
ОАО «Газпром»	Облигация	№ 4-09-00028-A от 28.09.06г.	0,010906235	5,03	0,09	0,48
ОАО «Газпром»	Облигация	№ 4-11-00028-A от 11.09.08г.	0,004195673	90 429,00	626,03	3 299,45
ОАО «Газпромбанк»	Облигация	№ 4B020400354B от 06.05.10г.	0,003297393	100 000,00	544,07	2 867,50
Правительство Москвы	Облигация	№ RU27039MOS от 06.07.04г.	0,012494448	23 844,76	491,58	2 590,85
Правительство Москвы	Облигация	№ RU31062MOSO от 05.05.09г.	0,003209308	120 535,75	638,28	3 364,03
Адм. Губернатора Санкт-Петербурга	Облигация	№ RU25039GSP0 от 19.11.12г.	0,002180841	200 657,80	722,04	3 805,51
Администрация Краснодарского края	Облигация	№ RU34003KNDO от 20.09.10г.	0,003301951	30 583,28	166,62	878,19
Правительство Московской области	Облигация	№ RU26007MOO0 от 19.04.2007	0,004748408	50 576,50	396,26	2 088,48
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	Облигация	№ 4-04-04715-A от 20.01.2009	0,004250486	107 414,26	753,33	3 970,39
ОАО «Мобильные ТелеСистемы»	Облигация	№ 4-08-04715-A от 06.05.2010	0,005754786	778,63	7,39	38,97
ОАО «Банк "Петрокоммерц"»	Облигация	№ 4B020101776B от 25.06.2010	0,005676291	50 000,00	468,29	2 468,13
ОАО «Банк "Петрокоммерц"»	Облигация	№ 40501776B от 23.04.2009	0,016851204	49 253,89	1 369,48	7 217,79
Российская Федерация	Облигация	№ 25068RMFS от 19.08.2009г.	0,002777606	111 211,00	509,69	2 686,28
Российская Федерация	Облигация	№ 25071RMFS от 26.11.2009	0,003266076	127 602,60	687,65	3 624,25
Российская Федерация	Облигация	№ 25077RMFS от 24.01.2011	0,001413382	45 043,17	105,04	553,63
ОАО «Банк Интеза»	Облигация	№ 40302216B от 26.01.12г.	0,002833702	10 182,30	47,61	250,92
Государственная корпорация «Внешэкономбанк»	Облигация	№ 4-08-00004-T от 05.10.10г.	0,006302359	100 175,00	1 041,71	5 490,29
Государственная корпорация «Внешэкономбанк»	Облигация	№ 4-09-00004-T от 05.10.10г.	0,005151179	12 141,12	103,19	543,87
ОАО «ВЭБ-лизинг»	Облигация	№ 4-06-43801-H от 28.02.12г.	0,002630715	50 381,53	218,69	1 152,60
ОАО «Промсвязьбанк»	Облигация	№ 4B020303251B от 30.07.2010г	0,006379511	51 287,50	539,86	2 845,32
ОАО «Россельхозбанк»	Облигация	№ 41003349B от 16.10.2009г.	0,002111807	49 896,00	173,86	916,33
ОАО «АК "Трансаэро"»	Облигация	№ 4-01-00165-A от 27.08.2009г.	0,001714717	10 000,00	28,29	149,12

ОАО «РосДорБанк»

**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)**

Наименование эмитента	Вид ценной бумаги	Номер (серия) государственной ценной бумаги	Стандартное отклонение	Величина текущей позиции (в тыс. рублей)	VaR параметрический/ день (в тыс. рублей)	VaR параметрический/ год (в тыс. рублей)
ООО «Внешпромбанк»	Облигация	№ 4B020103261B от 25.10.10г.	0,002512827	20 000,00	82,92	437,04
ОАО «ГМК НорНикель»	Облигация	№ 4B02-03-40155-F от 15.06.10г.	0,003155692	99 624,74	518,74	2 733,97
ОАО «Новолипецкий металлургический комбинат»	Облигация	№ 4B02-07-00102-A от 19.10.09г.	0,003440557	51 134,00	290,28	1 529,93
ОАО «Банк Зенит»	Облигация	№ 4B020303255B от 05.03.10г.	0,00049077	79 372,13	64,27	338,75
ОАО «Банк Зенит»	Облигация	№ 4B020403255B от 31.03.11г.	0,000669555	20 000,00	22,10	116,45
ОАО «Банк Санкт-Петербург»	Облигация	№ 4B020200436B от 07.09.10г.	0,003444256	20 000,00	113,66	599,04
ОАО «Банк Санкт-Петербург»	Облигация	№ 4B020800436B от 03.09.12г.	0,001571216	20 000,00	51,85	273,27
ОАО «Аэрофлот»	Облигация	№ 4B02-01-00010-A от 26.03.10 г.	0,002410888	34 589,77	137,60	725,20
ОАО «Аэрофлот»	Облигация	№ 4B02-02-00010-A от 26.03.10 г.	0,005020605	15 259,45	126,41	666,24
ООО «Русфинанс Банк»	Облигация	№ 40801792B от 05.08.2010 г.	0,001420151	8 000,00	18,75	98,80
ООО «Русфинанс Банк»	Облигация	№ 40901792B от 05.08.2010 г.	0,001564561	7 000,00	18,07	95,24
ОАО «РЖД»	Облигация	№ 4-12-65045-D от 17.06.2008	0,009067129	199 004,75	2 977,26	15 691,55
ОАО «НК «Роснефть»	Облигация	№ 4-04-00122-A от 10.07.2012	0,001671297	30 781,50	84,88	447,38
ОАО «НК «Роснефть»	Облигация	№ 4-05-00122-A от 10.07.2012	0,002210197	164 120,91	598,52	3 154,48
Итого ожидаемых потерь за год					102 349,39	

Максимальные ожидаемые годовые потери Банка на 31 декабря 2012 года были по облигациям ОАО «РЖД» ввиду наложения двух факторов - значительной открытой балансовой позиции и достаточно высокой волатильности и составили 15 692 тысячи рублей в год. Наиболее волатильной бумагой оказалась облигация Банка «Петрокоммерц». Значение волатильности - 0,01685. Расчет ожидаемых общих потерь за год по верхней границе ценных бумаг, входящих в портфель, составляют 102 349 тысяч рублей в год. В целом волатильность на рынке за 2012 год планомерно снижалась.

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

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 458 096	895 906	63	2 354 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России	314 296	-	-	314 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 637 733	-	-	4 637 733
Средства в других банках	112 064	-	-	112 064
Кредиты клиентам	7 267 892	-	27	7 267 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	-	-	2 261
Инвестиции, удерживаемые до погашения	147 486	-	-	147 486
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1 200	-	-	1 200
Основные средства	415 581	-	-	415 581
Прочие активы	106 176	966	4	107 146
Текущие налоговые активы	835	-	-	835
Отложенные налоговые активы	66 915	-	-	66 915
Итого активов	14 530 536	896 872	94	15 427 502
Обязательства				
Средства других банков	2 918 846	-	259	2 919 105
Средства клиентов	9 850 352	1 116	2 652	9 854 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	780 984	-	169	781 153
Обязательства по финансовой аренде	438 473	-	-	438 473
Субординированные депозиты	150 000	-	-	150 000
Прочие обязательства	49 027	-	-	49 027
Итого обязательств	14 187 682	1 116	3 080	14 191 878
Чистая балансовая позиция	342 854	895 756	(2 986)	1 235 624
Обязательства кредитного характера	1 399 023	-	-	1 399 023

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	990 814	1 439 085	62	2 429 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	243 132	-	-	243 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 393 714	-	-	3 393 714
Средства в других банках	218 051	-	-	218 051
Кредиты клиентам	6 339 626	-	109	6 339 735
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163 988	-	-	163 988
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	7 000	-	-	7 000
Основные средства	435 955	-	-	435 955
Прочие активы	104 355	861	16	105 232
Текущие налоговые активы	10 747	-	-	10 747
Отложенные налоговые активы	56 495	-	-	56 495
Итого активов	11 966 188	1 439 946	187	13 406 321
Обязательства				
Средства других банков	2 735 961	24 020	5 851	2 765 832
Средства клиентов	7 749 346	851	17 665	7 767 862
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 307	-	-	67 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	972 045	-	169	972 214
Обязательства по финансовой аренде	424 049	-	-	424 049
Субординированные депозиты	150 000	-	-	150 000
Прочие обязательства	42 533	-	-	42 533
Итого обязательств	12 141 241	24 871	23 685	12 189 797
Чистая балансовая позиция	(175 053)	1 415 075	(23 498)	1 216 524
Обязательства кредитного характера	1 034 205	-	-	1 034 205

Валютный риск. Банк подвергается валютному риску в связи с наличием открытых валютных позиций в результате осуществления Банком операций в иностранной валюте. Казначейство управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютной структурой активов и обязательств в установленных лимитах, анализирует валютную позицию в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует соблюдение лимитов, устанавливаемых Правлением, на ежедневной основе.

Казначейство управляет валютной позицией в соответствии с требованиями российского законодательства, включая в расчет валютной позиции, как балансовые инструменты, так и срочные сделки, учитываемые на внебалансовых счетах.

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансовая позиция	Чистая валютная позиция	Совокупная балансовая позиция	Совокупная внебалансовая позиция	Чистая валютная позиция
Доллары США	(8 530)	379	(8 151)	(9 856)	23	(9 833)
Евро	(9 699)	1 430	(8 269)	(12 235)	1 314	(10 921)
Прочие	1 058	-	1 058	2 289	-	2 289
Итого	(17 171)	1 809	(15 362)	(19 802)	1 337	(18 465)

Управление рисков Банка проводит оценку валютного риска при помощи методологии VaR, которая позволяет оценить размер максимального потенциального убытка, который может повлиять на размер прибыли Банка. В модели VaR используется значение открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с требованиями российского законодательства.

В рамках оценки валютного риска показатель VaR характеризует максимально возможную величину потерь по открытой валютной позиции Банка в течение определенного периода времени с заданным уровнем значимости. Отдел рисков Банка использует модель расчета VaR, которая основывается на предположении о нормальном распределении доходности по валютам. Максимально возможные потери за 1 день по операциям с иностранной валютой оцениваются с уровнем значимости 95% и глубиной исторических данных 1 год.

В следующей таблице представлены оценка максимально возможных потерь по чистой балансовой позиции, рассчитанной на основе российской бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями Банка России, по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года за 1 день с уровнем значимости 95% при потенциальном изменении курсов валют:

	На 31 декабря 2013 года	На 31 декабря 2012 года
Позиция по долларам США	8 150,0	9 832,9
VAR по позиции по долларам США	58,2	113,7
Позиция по Евро	8 269,0	10 920,9
VAR по Евро	64,5	89,5
Прочие валюты	1 036,0	2 289,1
VAR по прочим валютам	8,9	20,0
Совокупный VAR по портфелю валют	111,2	205,3

Максимальные однодневные потери Банка в случае реализации валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года составляют 111,2 тысячи рублей (на 31 декабря 2012 года: 205,3 тысячи рублей).

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 368 194	910 282	74 532	1 058	2 354 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России	314 296	-	-	-	314 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 621 226	16 507	-	-	4 637 733
Средства в других банках	30 215	5 400	76 449	-	112 064
Кредиты клиентам	6 226 729	590 530	450 660	-	7 267 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	-	-	-	2 261
Инвестиции, удерживаемые до погашения	147 486	-	-	-	147 486
Долгосрочные активы, удерживаемы для продажи	1 200	-	-	-	1 200
Основные средства	415 581	-	-	-	415 581
Прочие активы	106 175	971	-	-	107 146
Текущие налоговые активы	835	-	-	-	835
Отложенные налоговые активы	66 915	-	-	-	66 915
Итого активов	13 301 113	1 523 690	601 641	1 058	15 427 502
Обязательства					
Средства других банков	2 918 074	962	69	-	2 919 105
Средства клиентов	7 199 399	1 862 184	792 537	-	9 854 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	777 034	4 119	-	-	781 153
Обязательства по финансовой аренде	438 473	-	-	-	438 473
Субординированные депозиты	150 000	-	-	-	150 000
Прочие обязательства	49 027	-	-	-	49 027
Итого обязательств	11 532 007	1 867 265	792 606	-	14 191 878
Чистая балансовая позиция	1 769 106	(343 575)	(190 965)	1 058	1 235 624
Внебалансовая позиция	(507 172)	327 292	179 880	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 261 934	(16 283)	(11 085)	1 058	1 235 624
Обязательства кредитного характера	1 395 750	3 273	-	-	1 399 023

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года на основе данной финансовой отчетности:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	873 234	1 143 264	411 174	2 289	2 429 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	243 132	-	-	-	243 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 393 714	-	-	-	3 393 714
Средства в других банках	200 515	5 467	12 069	-	218 051
Кредиты клиентам	5 610 966	463 732	265 037	-	6 339 735
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 311	-	-	-	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163 988	-	-	-	163 988
Долгосрочные активы, удерживаемы для продажи	7 000	-	-	-	7 000
Основные средства	435 955	-	-	-	435 955
Прочие активы	104 565	667	-	-	105 232
Текущие налоговые активы	10 747	-	-	-	10 747
Отложенные налоговые активы	56 495	-	-	-	56 495
Итого активов	11 102 622	1 613 130	688 280	2 289	13 406 321
Обязательства					
Средства других банков	2 741 560	189	24 083	-	2 765 832
Средства клиентов	5 154 324	1 924 344	689 194	-	7 767 862
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 307	-	-	-	67 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	968 477	3 737	-	-	972 214
Обязательства по финансовой аренде	424 049	-	-	-	424 049
Субординированные депозиты	150 000	-	-	-	150 000
Прочие обязательства	42 533	-	-	-	42 533
Итого обязательств	9 548 250	1 928 270	713 277	-	12 189 797
Чистая балансовая позиция	1 554 372	(315 140)	(24 997)	2 289	1 216 524
Внебалансовая позиция	(312 980)	303 727	9 253	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	1 241 392	(11 413)	(15 744)	2 289	1 216 524
Обязательства кредитного характера	1 012 844	-	21 361	-	1 034 205

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

В следующей таблице представлен общий анализ валютного риска Банка в отношении денежных финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года на основе данной финансовой отчетности:

	На 31 декабря 2013 года			На 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязате- льства	Чистая балансовая позиция
Российские рубли	12 712 706	(11 484 866)	1 227 840	10 496 620	(9 507 242)	989 378
Доллары США	1 522 723	(1 867 265)	(344 542)	1 612 465	(1 928 270)	(315 805)
Евро	601 641	(792 606)	(190 965)	688 280	(713 277)	(24 997)
Прочее	1 058	-	1 058	2 289	-	2 289
Итого	14 838 128	(14 144 737)	693 391	12 799 654	(12 148 789)	650 865

В следующей таблице представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года.

	На 31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 2%	(6 891)	(5 513)
Ослабление доллара США на 2%	6 891	5 513
Укрепление Евро на 2%	(3 819)	(3 055)
Ослабление Евро на 2%	3 819	3 055

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

	На 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на капитал
Укрепление доллара США на 4%	(12 632)	(10 106)
Ослабление доллара США на 4%	12 632	10 106
Укрепление Евро на 3%	(750)	(600)
Ослабление Евро на 3%	750	600

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

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц 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.

Казначейство контролирует соблюдение нормативов ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 66,0% (2012 г.: 71,9%) при минимально установленном значении 15,0%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 91,6% (2012 г.: 87,3%) при минимально установленном значении 50,0%.
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 98,2% (2012 г.: 77,6%) при максимально установленном значении 120,0%.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов,

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

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности, Департамент рисков Банка не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

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

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 498 479	69 850	24 236	449 196	3 041 761
Средства клиентов - физические лица	768 605	1 198 241	1 752 540	719 734	4 439 120
Средства клиентов - юридические лица	3 334 942	1 055 513	726 868	615 205	5 732 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 371	588 003	66 579	107 164	843 117
Обязательства по финансовой аренде	4 132	20 647	24 027	1 207 472	1 256 278
Субординированные депозиты	1 210	5 856	7 184	285 603	299 853
Прочие обязательства	1 886	-	-	-	1 886
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 690 625	2 938 110	2 601 434	3 384 374	15 614 543

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
Обязательства					
Средства других банков	2 523 389	27 167	44 221	226 215	2 820 992
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 307	-	-	-	67 307
Средства клиентов - физические лица	683 160	1 290 773	913 633	838 581	3 726 147
Средства клиентов - юридические лица	2 686 775	384 318	293 693	983 558	4 348 344
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 666	202 224	636 033	226 886	1 100 809
Обязательства по финансовой аренде	3 839	19 198	26 064	1 136 375	1 185 476
Субординированные депозиты	1 210	5 856	7 184	230 503	244 753
Прочие обязательства	1 525	-	-	-	1 525
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 002 871	1 929 536	1 920 828	3 642 118	13 495 353

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,

Для целей управления риском мгновенной ликвидности Департамент рисков Банка использует оценку по методологии VaR ожидаемого размера списаний с клиентских счетов до востребования. Данная оценка применяется с целью прогнозирования возможных списаний с клиентских счетов в течение дня для расчета значения мгновенной ликвидности.

В рамках оценки движения денежных средств по расчетным счетам клиентов показатель VaR характеризует максимально возможную величину изменения текущей позиции по расчетным счетам клиентов за день. Максимально возможные изменения позиции за 1 день по движению денежных средств оцениваются с уровнем значимости 95% и глубиной исторических данных 1 год.

В таблице ниже представлены максимально возможные изменения позиций по остаткам расчетных счетов клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года за 1 день с уровнем значимости 95%:

	2013	2012
Средние остатки текущих счетов клиентов	2 732 015	2 404 614
Волатильность остатков на текущих счетах	0,05474	0,05500
VaR дневной	246 759	218 221

Кроме представленного выше анализа по срокам погашения без учета дисконтирования, для управления ликвидностью Банк также осуществляет контроль по контрактным срокам погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 354 066	-	-	-	-	2 354 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	314 296	314 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 637 733	-	-	-	-	4 637 733
Средства в других банках	109 446	-	-	-	2 618	112 064
Кредиты клиентам	780 807	2 030 739	1 462 823	2 993 550	-	7 267 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 261	2 261
Инвестиции, удерживаемые до погашения	81	67 411	-	79 994	-	147 486
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	1 200	-	-	-	1 200
Основные средства	-	-	-	-	415 581	415 581
Прочие активы	3 166	37	22	-	103 921	107 146
Текущие налоговые активы	-	835	-	-	-	835
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	66 915	66 915
Итого активов	7 885 299	2 100 222	1 462 845	3 073 544	905 592	15 427 502
Обязательства						
Средства других банков	2 492 810	56 534	9 410	360 351	-	2 919 105
Средства клиентов	4 081 068	2 145 659	2 379 365	1 248 028	-	9 854 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	81 154	568 765	62 402	68 832	-	781 153
Обязательства по финансовой аренде	4 123	20 006	22 150	392 194	-	438 473
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	7 595	-	-	-	41 432	49 027
Итого обязательств	6 666 750	2 790 964	2 473 327	2 219 405	41 432	14 191 878
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2013 года	1 218 549	(690 742)	(1 010 482)	854 139	864 160	1 235 624
Совокупный (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2013 года	1 218 549	527 807	(482 675)	371 464	1 235 624	

В таблице ниже представлен анализ по контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	2 429 961	-	-	-	-	2 429 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	243 132	243 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 393 714	-	-	-	-	3 393 714
Средства в других банках	215 621	-	-	-	2 430	218 051
Кредиты клиентам	456 117	2 079 388	1 261 442	2 542 788	-	6 339 735
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	162	15 620	4 277	143 929	-	163 988
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	7 000	-	-	-	7 000
Основные средства	-	-	-	-	435 955	435 955
Прочие активы	-	5	350	-	104 877	105 232
Текущие налоговые активы	-	10 747	-	-	-	10 747
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	56 495	56 495
Итого активов	6 495 575	2 112 760	1 266 069	2 686 717	845 200	13 406 321
Обязательства						
Средства других банков	2 531 839	16 741	36 842	180 410	-	2 765 832
Средства клиентов	3 358 101	1 628 017	1 147 078	1 634 666	-	7 767 862
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67 307	-	-	-	-	67 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 529	194 145	572 848	169 692	-	972 214
Обязательства по финансовой аренде	3 828	18 591	21 063	380 567	-	424 049
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	10 526	-	-	-	32 007	42 533
Итого обязательств	6 007 130	1 857 494	1 777 831	2 515 335	32 007	12 189 797
Чистый (разрыв)/избыток ликвидности на 31 декабря 2012 года	488 445	255 266	(511 762)	171 382	813 193	1 216 524
Совокупный избыток ликвидности на 31 декабря 2012 года	488 445	743 711	231 949	403 331	1 216 524	

Портфель финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства Банка. Просроченные активы классифицируются на основании ожидаемой даты погашения.

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

Кроме анализа ликвидности на основе контрактных сроков погашения Банк проводит распределение депозитов по ожидаемым срокам востребования, базируясь на статистических данных,

Руководство Банка, основываясь на аналитической работе Казначейства, 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, указывает на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. По итогам ежедневного анализа движения средств клиентов сроком до востребования минимальный остаток денежных средств на указанных счетах за 2013 год составил 1 987 миллионов рублей (2012 г.: 1 700 миллионов рублей).

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

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств, часть которых привлечена под плавающие ставки. Лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок устанавливаются процентной политикой Банка, утвержденной Советом Банка. Департамент рисков осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов.

Характеристикой процентного риска Банка является возможное изменение чистого процентного дохода, вызванное изменением стоимости финансовых активов и обязательств на момент их погашения или пересмотра процентной ставки по ним. Изменение чистого процентного дохода зависит от величины чистого кумулятивного разрыва по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам и возможного изменения процентной ставки на конец годового отчетного периода. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Оценка процентного риска в Банке базируется на проведении анализа разрывов («gap analysis») по чувствительным к изменению процентной ставки финансовым инструментам («ЧФИ»). Основной методологический подход по оценке процентного риска по ЧФИ состоит в анализе разрывов балансовой позиции по ЧФИ. Данная балансовая стоимость разбивается по датам пересмотра процентных ставок или договорным срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Для анализа финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки выбирается период, равный году, как максимальный интервал отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2 354 066	2 354 066
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	314 296	314 296
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 286 326	1 026 432	324 233	-	742	4 637 733
Средства в других банках	109 446	-	-	-	2 618	112 064
Кредиты клиентам	780 807	2 030 739	1 462 823	2 993 550	-	7 267 919
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 261	2 261
Инвестиции, удерживаемые до погашения	147 486	-	-	-	-	147 486
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	1 200	1 200
Основные средства	-	-	-	-	415 581	415 581
Прочие активы	-	-	-	-	107 146	107 146
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	835	835
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	66 915	66 915
Итого активов	4 324 065	3 057 171	1 787 056	2 993 550	3 265 660	15 427 502
Обязательства						
Средства других банков	2 490 197	56 534	9 409	360 351	2 614	2 919 105
Средства клиентов	932 881	2 145 659	2 379 365	1 248 028	3 148 187	9 854 120
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 679	568 765	62 402	68 832	7 475	781 153
Обязательства по финансовой аренде	668	3 111	2 699	431 995	-	438 473
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	49 027	49 027
Итого обязательств	3 497 424	2 774 069	2 453 875	2 259 206	3 207 303	14 191 878
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	826 641	283 102	(666 820)	734 344	58 357	1 235 624
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	826 641	1 109 743	442 923	1 177 267	1 235 624	

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	Более 1 года	Непроцентные	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	2 429 961	2 429 961
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	243 132	243 132
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 726 265	352 589	314 719	-	141	3 393 714
Средства в других банках	110 208	-	-	-	107 843	218 051
Кредиты клиентам	456 117	2 079 388	1 261 442	2 542 788	-	6 339 735
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	163 988	-	-	-	-	163 988
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	7 000	7 000
Основные средства	-	-	-	-	435 955	435 955
Прочие активы	-	-	-	-	105 232	105 232
Текущие налоговые активы	-	-	-	-	10 747	10 747
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	56 495	56 495
Итого активов	3 456 578	2 431 977	1 576 161	2 542 788	3 398 817	13 406 321
Обязательства						
Средства других банков	2 523 503	16 741	36 842	180 410	8 336	2 765 832
Средства клиентов	417 449	1 628 016	1 147 078	1 634 666	2 940 653	7 767 862
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	67 307	67 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	35 529	646 868	120 125	169 692	-	972 214
Обязательства по финансовой аренде	688	3 213	3 316	416 832	-	424 049
Субординированные депозиты	-	-	-	150 000	-	150 000
Прочие обязательства	-	-	-	-	42 533	42 533
Итого обязательств	2 977 169	2 294 838	1 307 361	2 551 600	3 058 829	12 189 797
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	479 409	137 139	268 800	(8 812)	339 988	1 216 524
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	479 409	616 548	885 348	876 536	1 216 524	

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка процентному риску по состоянию на отчетную дату в случае изменения процентной ставки. На 31 декабря 2013 года возможное изменение процентной ставки составляет +/- 1,0 %.

Возможное изменение процентной ставки	2013	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Увеличение на 1,0%	442 923	4 429

По состоянию на 31 декабря 2012 года возможное изменение процентной ставки составляло +/- 1,0%.

Возможное изменение процентной ставки	2012	
	Чистый процентный разрыв	Возможное изменение чистого процентного дохода
Увеличение на 1,0%	885 348	8 853

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Правление Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

В следующей таблице представлены средневзвешенные эффективные процентные ставки по финансовым инструментам:

	2013			2012		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Долговые торговые ценные бумаги	8,3	2,0	-	8,0	-	-
Средства в других банках	-	-	4,3	5,0	-	-
Кредиты клиентам	13,6	8,4	8,4	13,3	10,5	9,7
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10,0	-	-	11,7	-	-
Обязательства						
Средства других банков						
- договоры прямого «репо» с Банком России	5,6	-	-	5,7	-	-
- кредиты и депозиты других банков	8,0	-	-	7,7	-	4,1
- договоры прямого «репо» с другими банками	-	-	-	5,7	-	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты	9,6	4,2	4,9	9,3	4,3	5,0
Выпущенные долговые ценные бумаги						
- векселя	9,7	5,2	-	10,1	5,2	-
- облигации	-	-	-	12,0	-	-
Обязательства по финансовой аренде здания						
	9,5	-	-	8,9	-	-
Обязательства по финансовой аренде транспорта						
	31,0	-	-	31,2	-	-
Субординированные депозиты	9,5	-	-	9,5	-	-

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

При возможном изменении доходности финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, относительное изменение их справедливой стоимости является важным показателем их рискованности. В связи с этим Банк проводит оценку влияния изменения справедливой стоимости по: а) финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток Банка, и б) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, - на капитал. Относительное изменение справедливой стоимости финансовых инструментов прямо пропорционально изменению доходности (при малых изменениях доходности), с коэффициентом пропорциональности, равным значению модифицированной дюрации.

В следующей таблице представлена оценка влияния изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на прибыль и капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Возможное изменение процентной ставки	2013	
	Влияние изменения кривой доходности на чистый процентный доход	
Увеличение / уменьшение на 3,5%		43 616

В следующей таблице представлена оценка влияния изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, на прибыль и капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Возможное изменение процентной ставки	2012	
	Влияние изменения кривой доходности на чистый процентный доход	
Увеличение / уменьшение на 3,5%		44 226

Прочий ценовой риск. Данный риск не является существенным для Банка.

31. Управление капиталом

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

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

	2013	2012
Основной капитал	1 318 536	1 277 174
Дополнительный капитал	203 415	182 802
Итого нормативного капитала	1 521 951	1 459 976

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, т.е. норматив Н1 («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Значения норматива достаточности капитала на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 годы представлены ниже в таблице:

	2013	2012
Норматив достаточности капитала (Н1)	10,7%	12,5%
Допустимое значение (Н1)	не менее 10,0%	не менее 10,0%

Кроме того, в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, Банк обязан не превышать максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), который устанавливается в процентах от капитала Банка. Информация о соблюдении норматива (Н6) представлена в Примечании 30.

32. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем. В связи с чем, резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам не формировался.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Кроме того, российское налоговое законодательство в отношении финансовых инструментов (включая сделки с производными инструментами) характеризуется отсутствием определенности и сложностью толкования. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и 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.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании предоставляет налоговым органам право производить корректировки и начисления в отношении всех «контролируемых» сделок (за исключением сделок, совершаемых по ценам и тарифам, регулируемым государством), в случае если их цена отклоняется в сторону повышения или сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Правила трансфертного ценообразования, действовавшие в 2010-2011 годах, были сформулированы нечетко, что в целом, позволяло налоговым органам и судам на практике интерпретировать их достаточно широко. Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, которое действует начиная с 1 января 2012 года, предусматривает более жесткие правила трансфертного ценообразования. В 2010-2011 годах Банк определял свои налоговые обязательства по сделкам с взаимозависимыми лицами исходя из фактических цен сделок. Существует вероятность того, что после вступления в действие новых правил трансфертного ценообразования в России или изменений в практике или в подходах налоговых органов к интерпретации и применению правил трансфертного ценообразования, действовавших до 2012 года, цены, примененные Банком в рамках таких сделок, могут быть оспорены налоговыми органами в будущем.

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 Банка 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.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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

	2013	2012
Менее 1 года	2 148	4 271
Итого обязательств по операционной аренде	2 148	4 271

Данные суммы представляют собой минимальные арендные платежи, которые Банк должен будет выплатить арендодателям в случае досрочного расторжения договоров аренды.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2013	2012
Гарантии выданные	1 399 023	1 034 205
Итого обязательств кредитного характера	1 399 023	1 034 205

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. На 31 декабря 2013 года в состав активов Банка входит здание стоимостью 322 196 тысяч рублей (2012 г.: 332 936 тысяч рублей). Здание используется Банком по договору финансового лизинга. Согласно российскому законодательству право собственности на данное здание Банку не принадлежит.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел следующие активы, переданные в залог в качестве обеспечения:

Примечание	2013		2012	
	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	3 217 899	2 566 177	2 932 475
Инвестиции, удерживаемые до погашения	10	98 231	87 690	155 271
Итого	3 316 130	2 653 867	3 087 746	2 497 431

33. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, 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. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен. По некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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

	2013 год		2012 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	2 354 066	2 354 066	2 429 961	2 429 961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 637 733	4 637 733	3 393 714	3 393 714
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	509 224	509 224	287 152	287 152
- Муниципальные облигации	526 673	526 673	415 273	415 273
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации	3 119 331	3 119 331	2 249 496	2 249 496
- Векселя	481 763	481 763	441 652	441 652
Валютные СВОПы и форвард	742	742	141	141
Средства в других банках	112 064	112 064	218 051	218 051
Кредиты клиентам	7 267 919	7 281 732	6 339 735	7 613 755
Кредиты, выданные юридическим лицам				
- Крупные кредиты	4 557 083	4 526 819	4 034 022	4 788 690
- Средние кредиты	668 509	671 747	443 151	501 650
- Кредиты малому бизнесу	582 512	583 903	597 935	698 404

	2013 год		2012 год	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Кредиты, выданные физическим лицам				
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	987 553	1 014 587	920 364	1 133 720
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	457 086	469 809	329 023	477 778
- Кредиты по пластиковым картам	15 176	14 867	15 240	13 513
Долгосрочные активы, классифицированные для продажи	1 200	1 200	7 000	15 860
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 261	2 261	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	147 486	150 979	163 988	179 276
- Муниципальные облигации	49 255	47 680	49 255	47 200
- Корпоративные облигации	98 231	103 299	114 733	132 076
Средства других банков	2 919 105	2 919 105	2 765 832	2 765 832
Средства клиентов	9 854 120	9 864 820	7 767 862	7 703 167
Государственные и общественные организации				
- Текущие /расчетные счета	33 985	33 985	141 831	141 831
Юридические лица				
- Текущие/расчетные счета	2 612 070	2 612 070	2 378 257	2 378 257
- Срочные депозиты	2 778 603	2 766 206	1 572 924	1 494 743
- Договоры прямого репо	190 566	190 566	95 961	95 961
Физические лица				
- Текущие счета/счета до востребования	502 132	502 132	420 565	420 565
- Срочные вклады	3 736 764	3 759 861	3 158 324	3 171 810
Выпущенные долговые ценные бумаги	781 153	774 989	972 214	961 780
- Векселя	781 153	774 989	492 255	481 011
- Облигации	-	-	479 959	480 769
Обязательства по финансовой аренде	438 473	438 473	424 049	424 049
Субординированные депозиты	150 000	150 000	150 000	150 000
Финансовые обязательства, отраженные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	67 307	67 307
Прочие финансовые обязательства	1 886	1 886	1 525	1 525

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

Средства в других банках. Справедливая стоимость средств в других банках, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, 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.

Кредиты клиентам. Оценочная справедливая стоимость кредитов с фиксированной процентной ставкой (кредитов клиентам и средств в других банках) основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента и варьируются от 7,0% до 50% в год по прочим финансовым инструментам, несущим кредитный риск (2012 г.: от 8,5% до 33% в год).

Инвестиции, удерживаемые до погашения. Оценочная справедливая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость заемных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента и варьируются от 0,2% до 12% в год в 2013 году (2012 г.: от 1% до 12% в год).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Справедливая стоимость финансовых обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

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

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов на 31 декабря 2013 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 155 228	482 505	-	4 637 733	4 637 733
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 261	2 261	2 261
Инвестиции, удерживаемые до погашения	150 979	-	-	150 979	147 486

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	(Уровень 1) Рыночные котировки	(Уровень 2) Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	(Уровень 3) Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 951 921	441 793	-	3 393 714	3 393 714
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2 311	2 311	2 311
Инвестиции, удерживаемые до погашения	179 276	-	-	179 276	163 988

В течение 2013 и 2012 годов переводов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, не осуществлялось.

Справедливая стоимость векселей и производных финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, определяется с использованием метода дисконтированных потоков денежных средств с учетом всех значительных данных наблюдаемых на рынке.

В таблице ниже представлена сверка входящих и исходящих остатков финансовых, отнесенных к Уровню 3 иерархии оценки по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
По состоянию на 1 января 2013 года	2 311
Расходы, отраженные в отчете о совокупном доходе	(50)
Итого финансовых активов Уровня 3	2 261

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, убытки от финансовых активов Уровня 3, отраженные в отчете о совокупном доходе, в размере 50 тысяч рублей, являются нереализованными.

В таблице ниже представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценку справедливой стоимости финансовых инструментов с применением моделей оценки, использующих исходные данные Уровня 3, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Методика оценки	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средне-взвешенное значение), %	Балансовая стоимость	Чувствительность справедливой стоимости к исходным данным
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Метод дисконтирования денежных потоков (метод ДДП)	Долгосрочный темп роста денежных потоков в последующие годы	3,2%-5,1% (4,1%)	2 261	Увеличение темпов роста на 4,1% приведет к увеличению справедливой стоимости на 1 542 тысячи рублей
Итого финансовых активов Уровня 3				2 261	

34. 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 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
Денежные средства и их эквиваленты	2 354 066	-	-	-	2 354 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 637 733	-	-	-	4 637 733
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	509 224	-	-	-	509 224
- Муниципальные облигации	526 673	-	-	-	526 673
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	3 119 331	-	-	-	3 119 331
- Векселя	481 763	-	-	-	481 763
Валютные СВОПы и форвард	742	-	-	-	742
Средства в других банках	-	-	112 064	-	112 064
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	67 455	-	67 455
- Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	-	-	44 609	-	44 609
Кредиты клиентам	-	-	7 267 919	-	7 267 919
Кредиты, выданные юридическим лицам					
- Крупные кредиты	-	-	4 557 083	-	4 557 083
- Средние кредиты	-	-	668 509	-	668 509
- Кредиты малому бизнесу	-	-	582 512	-	582 512
Кредиты, выданные физическим лицам					
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	987 553	-	987 553
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	457 086	-	457 086
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	15 176	-	15 176
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 261	2 261
Долевые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	2 245	2 245

	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
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	147 486	-	-	147 486
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Муниципальные облигации	-	49 255	-	-	49 255
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	-	98 231	-	-	98 231
Итого финансовых активов	6 991 799	147 486	7 379 983	2 261	14 521 529
Нефинансовые активы					905 973
Итого активов					15 427 502

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 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
Денежные средства и их эквиваленты	2 429 961	-	-	-	2 429 961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 393 714	-	-	-	3 393 714
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги					
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	287 152	-	-	-	287 152
- Муниципальные облигации	415 273	-	-	-	415 273
Долговые корпоративные ценные бумаги					
- Корпоративные облигации	2 249 496	-	-	-	2 249 496
- Векселя	441 652	-	-	-	441 652
Валютные СВОПы и форвард	141	-	-	-	141

	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
Средства в других банках	-	-	218 051	-	218 051
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	50 012	-	50 012
- Неснижаемые остатки по корреспондентским счетам в банках РФ	-	-	40 536	-	40 536
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	-	60 196	-	60 196
- Требования по возврату ЦБ к Банку России	-	-	67 307	-	67 307
Кредиты клиентам	-	-	6 339 735	-	6 339 735
- Крупные кредиты	-	-	4 034 022	-	4 034 022
- Средние кредиты	-	-	443 151	-	443 151
- Кредиты малому бизнесу	-	-	597 935	-	597 935
- Кредиты, выданные на потребительские нужды	-	-	920 364	-	920 364
- Кредиты, выданные на приобретение жилья	-	-	329 023	-	329 023
- Кредиты по пластиковым картам	-	-	15 240	-	15 240
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2 311	2 311
Долевые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	16	16
- Корпоративные акции	-	-	-	16	16
- Доли в обществах с ограниченной ответственностью	-	-	-	2 295	2 295
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	163 988	-	-	163 988
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Муниципальные облигации	-	49 255	-	-	49 255
Долговые корпоративные ценные бумаги	-	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	114 733	-	-	114 733
Итого финансовых активов	5 823 675	163 988	6 557 786	2 311	12 547 760
Нефинансовые активы					858 561
Итого активов					13 406 321

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

35. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми 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	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	130 226	3 575	222 147	355 948
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	669 456	86 822	94 216	850 494
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(651 906)	(90 233)	(246 210)	(988 349)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	147 776	164	70 153	218 093
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	-	(61)	(4 555)	(4 616)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	(5 368)	60	2 681	(2 627)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	(5 368)	(1)	(1 874)	(7 243)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	130 226	3 514	217 592	351 332
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	142 408	163	68 279	210 850
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	16	16
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	16	16

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

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января (общая сумма)	166 815	10 789	123 670	301 274
Кредиты клиентам, предоставленные в течение года	428 397	67 959	453 537	949 893
Кредиты клиентам, погашенные в течение года	(464 986)	(75 173)	(355 060)	(895 219)
Кредиты клиентам на 31 декабря (общая сумма)	130 226	3 575	222 147	355 948
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января	(970)	(208)	(3 529)	(4 707)
(Отчисления в резерв) / восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение года	970	147	(1 026)	91
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря	-	(61)	(4 555)	(4 616)
Кредиты клиентам на 1 января (за вычетом резерва под обесценение)	165 845	10 581	120 141	296 567
Кредиты клиентам на 31 декабря (за вычетом резерва под обесценение)	130 226	3 514	217 592	351 332
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января	-	-	16	16
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 31 декабря	-	-	16	16

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

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связан- ные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	4 232	6 222	158 876	169 330
Средства клиентов, полученные в течение года	2 728 114	622 438	1 210 315	4 560 867
Средства клиентов, погашенные в течение года	(2 632 124)	(602 084)	(1 281 731)	(4 515 939)
Средства клиентов на 31 декабря	100 222	26 576	87 460	214 258
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	-	-	105 438	105 438
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	-	102 511	109 085
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	(169 309)	(175 883)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	38 640	38 640

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года Банком привлечены субординированные депозиты на общую сумму 150 000 тысяч рублей от связанных сторон.

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

	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связан- ные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января	2 888	3 016	98 851	104 756
Средства клиентов, полученные в течение года	1 645 271	512 386	2 314 999	4 472 656
Средства клиентов, погашенные в течение года	(1 643 927)	(509 181)	(2 254 974)	(4 408 081)
Средства клиентов на 31 декабря	4 232	6 222	158 876	169 330
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	-	-	15 154	15 154
Выпущенные долговые ценные бумаги, купленные связанной стороной в течение года	-	6 574	94 655	101 229
Выпущенные долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	(6 574)	(4 371)	(10 945)
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	-	-	105 438	105 438

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы:

	2013			2012		
	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	21 543	725	4 731	16 997	810	26 017
Процентные расходы	(16 399)	-	(15 625)	(9 819)	-	(15 473)
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(5 368)	60	2 681	970	147	(1 026)
Комиссионные доходы	3 976	370	1 611	566	505	2 627
Доходы за вычетом расходов от операций с инвалютой	789	87	(49)	39	544	(16)
Доходы за вычетом расходов от переоценки с инвалютой	(41)	84	(2 504)	(55)	(161)	2 121
Дивиденды полученные	-	-	625	-	-	606
Операционные расходы	(12 989)	(7 590)	(48 558)	(3 617)	(12 348)	(74 330)
Прочие операционные доходы	-	-	23	-	-	16

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

	2013			2012		
	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны	Акционеры	Члены Совета Банка	Прочие связанные стороны
Гарантии и обеспечение, полученные Банком на 31 декабря	18 102	204 785	384 296	17 250	202 489	71 591

Сумма вознаграждения членов Совета Банка и Правления представлена ниже:

	2013		2012	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	21 582	4 238	32 184	5 391
- Краткосрочные премиальные выплаты	2 340		1 444	-
Итого	23 922	4 238	33 628	5 391

36. События после отчетной даты

16 января 2014 года Отделение 1 Главного Управления по Центральному федеральному округу г. Москва признало средства, полученные Банком от ОАО «494 Управление начальника работ» в размере 50 000 тысяч рублей, субординированным депозитом.

На заседании Совета Банка (протокол от 23 апреля 2014 года № 330) Шибав Сергей Викторович избран Председателем Комитета по аудиту.

Совет Банка (протокол от 05 мая 2014 года № 331) принял решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Банка 06 июня 2014 года, на котором будут приняты решения о распределении прибыли Банка по результатам 2013 года и выплате дивидендов по привилегированным и обыкновенным именованным бездокументарным акциям Банка по результатам 2013 года, а также об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций Банка.

Утверждено Советом Банка и подписано от имени Совета Банка 4 июня 2014 года.

Г. Ю. Гурин
Председатель Правления



А. В. Аханова
Главный бухгалтер