

**Открытое
акционерное общество
«НОМОС-БАНК»**

**Годовая отчетность за 2013 год
и аудиторское заключение**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Наблюдательному совету Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» («НОМОС-БАНК» (ОАО))

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» («НОМОС-БАНК» (ОАО)) (далее «Банк») за 2013 год (далее – «годовая отчетность»), которая состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащую существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытия 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 отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК» («НОМОС-БАНК» (ОАО)) по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности.

Сведения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля в соответствии со ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года


Мы провели аудит с целью выражения мнения о достоверности годовой отчетности Банка. Целью аудита не являлось выражение мнения о качестве управления и состоянии внутреннего контроля Банка, ответственность за которые несет руководство Банка. В ходе аудита указанные выше вопросы рассматривались нами только в части, относящейся к достоверности данной годовой отчетности.

В ходе аудита мы не обнаружили фактов, которые позволили бы нам полагать, что по состоянию на 1 января 2014 года качество управления и состояние систем внутреннего контроля Банка являются ненадлежащими для подготовки руководством достоверной во всех существенных аспектах годовой отчетности.

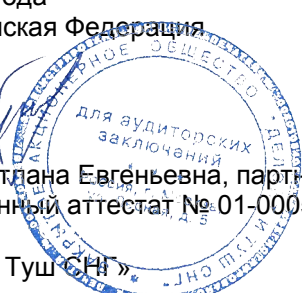
Deloitte & Touche

3 апреля 2014 года

Москва, Российская Федерация


Плуталова Светлана Евгеньевна, партнер
(квалификационный аттестат № 01-000596 от 19 марта 2012 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НОМОС-БАНК»
(«НОМОС-БАНК» (ОАО))

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, номер 1027739019208, бланк серия 77 № 006111503, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве
26 июля 2002 года.
Свидетельство о государственной регистрации № 2209 от 15 декабря 1992 года.

Место нахождения: Россия, 109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д.3, стр. 1

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482.
Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 17526887 | 1027739019208 | 2209 | 044525985 |

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2014 года

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"**
"НОМОС-БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

Код формы 0409806
Годовая
тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|--|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | I. АКТИВЫ | | |
| 1 | Денежные средства | 13 431 003 | 11 549 999 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 21 138 238 | 21 327 209 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 5 126 343 | 4 281 978 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 20 613 770 | 12 822 601 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 191 054 016 | 105 574 917 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 634 290 010 | 446 640 363 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 35 104 004 | 25 391 490 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 11 520 477 | 5 444 410 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 178 283 |
| 8 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5 165 834 | 4 278 638 |
| 9 | Прочие активы | 14 298 970 | 8 071 130 |
| 10 | Всего активов | 935 095 845 | 635 834 630 |
| | II. ПАССИВЫ | | |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 69 871 887 | 44 790 933 |
| 12 | Средства кредитных организаций | 163 370 214 | 98 483 051 |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 451 597 455 | 352 076 220 |
| 13.1 | Вклады физических лиц | 107 160 605 | 75 602 047 |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 65 393 695 | 42 162 282 |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства | 86 735 394 | 35 233 521 |
| 16 | Прочие обязательства | 8 908 877 | 6 381 021 |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 3 018 103 | 1 674 560 |
| 18 | Всего обязательств | 848 895 625 | 580 801 588 |
| | III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | |
| 19 | Средства акционеров (участников) | 6 655 715 | 5 226 119 |
| 20 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 56 440 | 0 |
| 21 | Эмиссионный доход | 38 434 663 | 20 449 663 |
| 22 | Резервный фонд | 9 135 360 | 8 968 010 |
| 23 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -159 670 | -285 641 |
| 24 | Переоценка основных средств | 1 541 922 | 442 226 |
| 25 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 24 317 310 | 12 865 272 |
| 26 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6 331 360 | 7 367 393 |
| 27 | Всего источников собственных средств | 86 200 220 | 55 033 042 |
| | IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| 28 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 329 830 304 | 228 966 788 |
| 29 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 138 871 504 | 123 126 682 |
| 30 | Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 |

Президент

Главный бухгалтер
М.П.

3 апреля 2014 г.



Д.З. Ромаев

Е.Н.Елагина

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 17526887 | 1027739019208 | 2209 | 044525985 |

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"****"НОМОС-БАНК" (ОАО)**Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

Код формы 0409807

Годовая
тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Данные за отчетный период | Данные за соответствующий период прошлого года |
|--------------|--|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 68 342 844 | 43 664 547 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 4 168 998 | 2 572 567 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями | 56 950 527 | 37 131 621 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 7 223 319 | 3 960 359 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 39 777 494 | 23 905 394 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 6 931 203 | 4 075 458 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 29 213 005 | 16 855 930 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 3 633 286 | 2 974 006 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 28 565 350 | 19 759 153 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -9 202 719 | -1 225 149 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -470 210 | -88 388 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 19 362 631 | 18 534 004 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -1 459 418 | 595 036 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -75 588 | -23 714 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 1 781 672 | 106 204 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 24 721 | -1 448 364 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 38 819 | 16 715 |
| 12 | Комиссионные доходы | 5 233 677 | 4 150 748 |
| 13 | Комиссионные расходы | 1 228 843 | 1 041 362 |
| 14 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 963 | -497 031 |
| 15 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 1 801 | 2 741 |
| 16 | Изменение резерва по прочим потерям | -1 369 492 | -833 822 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 23 586 649 | 22 870 550 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | 45 897 592 | 42 431 705 |
| 19 | Операционные расходы | 35 577 543 | 31 672 051 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 10 320 049 | 10 759 654 |
| 21 | Начисленные (уплаченные) налоги | 3 988 689 | 3 392 261 |
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 6 331 360 | 7 367 393 |
| 23 | Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 23.1 | Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов | 0 | 0 |
| 23.2 | Отчисления на формирование дополнительного резервного фонда | 0 | 0 |
| 24 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6 331 360 | 7 367 393 |

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

3 апреля 2014 г.



Д.З. Ромаев

Е.Н.Елагина

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 17526887 | 1027739019208 | 2209 | 044525985 |

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"**

"НОМОС-БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

**Код формы 0409808
Годовая**

| Номер строки | Наименование показателя | Данные на начало отчетного года | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|--------------|--|---------------------------------|---|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе: | 82 699 345 | 30 961 795 | 113 661 140 |
| 1.1 | Уставный капитал кредитной организации, в том числе: | 5 226 119 | 1 429 595 | 6 655 714 |
| 1.1.1 | Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей) | 4 621 119 | 1 429 595 | 6 050 714 |
| 1.1.2 | Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций | 605 000 | 0 | 605 000 |
| 1.2 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 0 | 56 440 | 56 440 |
| 1.3 | Эмиссионный доход | 20 449 663 | 17 985 000 | 38 434 663 |
| 1.4 | Резервный фонд кредитной организации | 8 968 010 | 167 350 | 9 135 360 |
| 1.5 | Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала): | 19 192 197 | 8 923 474 | 28 115 671 |
| 1.5.1 | прошлых лет | 13 261 102 | 11 327 623 | 24 588 725 |
| 1.5.2 | отчетного года | 5 931 095 | -2 404 149 | 3 526 946 |
| 1.6 | Нематериальные активы | 11 855 | 13 796 | 25 651 |
| 1.7 | Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) | 34 135 363 | 7 530 085 | 41 665 448 |
| 1.8 | Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 10,0 | x | 10,0 |
| 3 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов) | 11,6 | x | 12,1 |
| 4 | Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс.руб.), всего, в том числе: | 30 876 116 | 11 293 953 | 42 170 069 |
| 4.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 28 496 950 | 9 842 512 | 38 339 462 |
| 4.2 | по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 704 606 | 107 898 | 812 504 |
| 4.3 | по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам | 1 674 560 | 1 338 070 | 3 012 630 |
| 4.4 | под операции с резидентами офшорных зон | 0 | 5 473 | 5 473 |

Раздел "Справочно"

- 1 Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего - **71,694,787**, в том числе вследствие:
 - 1.1 выдачи ссуд - 40,055,898;
 - 1.2 изменения качества ссуд - 19,802,249;
 - 1.3 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России - 2,227,559;
 - 1.4 иных причин - 9,609,081;
- 2 Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего - **61,852,275**, в том числе вследствие:
 - 2.1 списания безнадежных ссуд - 520,759;
 - 2.2 погашения ссуд - 34,152,390;
 - 2.3 изменения качества ссуд - 17,081,171;
 - 2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России - 1,194,947;
 - 2.5 иных причин - 8,903,008.

Президент

Д.З. Ромеев

Главный бухгалтер

Е.Н.Елагина

М.П.

3 апреля 2014 г.



| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 17526887 | 1027739019208 | 2209 | 044525985 |

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года**

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"**
"НОМОС-БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

Код формы 0409813
Годовая
процент

| Номер строки | Наименование показателя | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|----------------------|--|--|
| | | | на отчетную дату | на предыдущую отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) | Не менее 10.0 | 12.1 | 11.6 |
| 2 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1) | - | - | |
| 3 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | Не менее 15.0 | 40.9 | 56.1 |
| 4 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | Не менее 50.0 | 89.1 | 102.7 |
| 5 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | Не более 120.0 | 70.4 | 96.7 |
| 6 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | Не более 25.0 | Максимальное - 23.1 Минимальное - 0.6 | Максимальное - 19.8 Минимальное - 1.1 |
| 7 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | Не более 800.0 | 276.4 | 311,4 |
| 8 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | Не более 50.0 | 0.0 | 0.0 |
| 9 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | Не более 3.0 | 0.5 | 0.5 |
| 10 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | Не более 25.0 | 15.9 | 13.5 |
| 11 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | - | - | - |
| 12 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1) | - | - | - |
| 13 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | - | - | - |
| 14 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | - | - | - |
| 15 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | - | - | - |

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

3 апреля 2014 г.



Д.З. Ромашев

Е.Н.Елагина

| | | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|---|-----------|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) | | | |
| | по ОКПО | основной государственный регистрационный номер | регистрационный номер (/порядковый номер) | БИК |
| 45 | 17526887 | 1027739019208 | 2209 | 044525985 |

Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год

Кредитной организации: **Открытое акционерное общество "НОМОС-БАНК"**
"НОМОС-БАНК" (ОАО)

Почтовый адрес: **109240, г. Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1**

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статей | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за предыдущий отчетный период |
|--------------|---|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 14 408 363 | 9 059 116 |
| 1.1.1. | Проценты полученные | 65 362 320 | 42 187 763 |
| 1.1.2. | Проценты уплаченные | -36 908 237 | -22 640 234 |
| 1.1.3. | Комиссии полученные | 5 053 131 | 4 297 722 |
| 1.1.4. | Комиссии уплаченные | -1 228 843 | -1 041 362 |
| 1.1.5. | Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | -3 190 244 | -2 682 988 |
| 1.1.6. | Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 1.1.7. | Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | 1 781 672 | 106 204 |
| 1.1.8. | Прочие операционные доходы | 5 493 580 | 5 622 642 |
| 1.1.9. | Операционные расходы | -17 356 173 | -14 059 700 |
| 1.1.10. | Расход (возмещение) по налогам | -4 598 843 | -2 730 931 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | -15 361 411 | 6 771 020 |
| 1.2.1. | Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | -560 220 | -324 920 |
| 1.2.2. | Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -79 252 924 | -45 643 642 |
| 1.2.3. | Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | -170 232 180 | -124 127 457 |
| 1.2.4. | Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 4 503 126 | -106 926 |
| 1.2.5. | Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 25 080 954 | 44 790 933 |
| 1.2.6. | Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 62 780 071 | 22 019 316 |
| 1.2.7. | Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 71 412 521 | 84 433 885 |
| 1.2.8. | Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 114 362 | 28 608 031 |
| 1.2.9. | Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | 49 711 842 | -3 062 191 |
| 1.2.10. | Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 81 037 | 183 991 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + 1.2) | -953 048 | 15 830 136 |

| | | | |
|-----|---|-------------------|-------------------|
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | -18 855 253 | -13 111 191 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | 10 948 203 | 7 341 747 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | 153 040 | 273 039 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -326 861 | -536 118 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 300 799 | 80 518 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | 1 781 | 1 781 |
| 2.8 | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7) | -7 778 291 | -5 950 224 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 17 813 706 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | -56 440 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | 17 757 266 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -337 858 | -37 277 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 8 688 069 | 9 842 635 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 41 358 402 | 31 515 767 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года | 50 046 471 | 41 358 402 |

Президент

Д.З. Ромеев

Главный бухгалтер

Е.Н.Елагина

М.П.

3 апреля 2014 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОМОС-БАНК»
за 2013 год**

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «НОМОС-БАНК»

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК» (далее – «НОМОС-БАНК» (ОАО) или «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2209. Основная деятельность «НОМОС-БАНК» (ОАО) заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий, а также привлечении денежных средств в депозиты.

Помимо лицензии Банка России Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

| Лицензия | номер | срок действия |
|--|------------------|----------------------|
| 1. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций | 2209 | Бессрочно |
| 2. Лицензия Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов | 2209 | Бессрочно |
| 3. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности; | 177-02691-010000 | Бессрочно |
| 4. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности; | 177-02667-100000 | Бессрочно |
| 5. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами; | 177-02708-001000 | Бессрочно |
| 6. Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности; | 177-02718-000100 | Бессрочно |
| 7. Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и операционные сделки в биржевой торговле | 1450 | Бессрочно |
| 8. Лицензия на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; | 22-000-0-00032 | бессрочно |
| 9. Генеральная лицензия на экспорт золота | 092RU13002000249 | до 02.07.2014 |
| 10. Генеральная лицензия на экспорт серебра | 092RU13002000014 | до 07.02.2014 |
| 11. Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств | 12098 X | до 18.06.2014 |
| 12. Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств | 12099 P | до 18.06.2014 |
| 13. Лицензия на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации | 12100 Y | до 18.06.2014 |

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Россия, 109240, Москва, ул. Верхняя Радищевская, д. 3. стр.1.

С 20 января 2005 года «НОМОС-БАНК» (ОАО) включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 498.

На 1 января 2014 года Банк обладал региональной сетью, насчитывающей 8 филиалов, 123 точки продажи (8 филиалов; 55 операционных офисов; 59 дополнительных офисов; 1 операционная касса вне кассового узла).

В книгу государственной регистрации кредитных организаций были внесены следующие филиалы Банка: Екатеринбургский, Краснодарский, Нижегородский, Новосибирский, НОМОС-РЕГИОБАНК-филиал, Ростовский, Санкт-Петербург, Челябинский.

По сравнению с аналогичным периодом предшествующего года, когда сеть состояла из 16 филиалов, их число уменьшилось в результате конвертации филиалов в операционные офисы.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2014 составила 5842 человека, против 5442 человека на начало отчетного года.

Банк ведет свою деятельность в пяти основных операционных сегментах: корпоративный бизнес, обслуживание клиентов малого бизнеса, инвестиционные банковские услуги, обслуживание физических лиц, казначейство и управление активами/пассивами.

Рейтинги, присвоенные Банку международными и российскими рейтинговыми агентствами:

Международное рейтинговое агентство Фитч

Международная шкала в иностранной валюте: BB-
Национальная шкала (Россия): A+(rus)

Международное рейтинговое агентство Moody's

Международная шкала в иностранной валюте: Ba3

Рейтинговое агентство Moody's Interfax

Национальная шкала (Россия): Aa3.ru

ООО «Национальное Рейтинговое Агентство»

Национальная шкала (Россия): AAA

В соответствии с ранее принятой стратегией в 2014 году Банк продолжит делать акцент на работе с корпоративными клиентами.

Среди стратегических задач на 2014 год Банк выделяет следующие:

- Развитие транзакционного бизнеса (увеличение доли транзакционных доходов, увеличение остатков на счетах до востребования, рост объема операций на 1 клиента)
- Развитие кредитования (диверсификация портфеля: повышение управляемости и снижение рисков)
- Развитие технологий и совершенствование бизнес-процессов (конвейер – кредитный, транзакционный, факторинговый; CRM (развитие CRM как инструмента повышения эффективности продаж); совершенствование операционных бизнес-процессов)
- Увеличение доли среднего бизнеса в объемах, доходах
- Расширение и совершенствование продуктовой линейки
- Увеличение доли комиссионного дохода в доходах Банка, путем:
 - Фокуса на развитие линейки транзакционных продуктов, увеличение доли в кошельке клиента (проникновение);
 - Расширения клиентской базы за счет кросс-продаж;
 - Постоянной модернизация системы продаж;
 - Снижения себестоимости продаж (развитие продуктовых и конвейерных технологий);
 - Развитие IT-технологий (новые возможности дистанционного обслуживания клиентов).

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2013 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

Финансовые результаты за 2013 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

8 июля 2013 года произошла реорганизация кредитных организаций ОАО «НОМОС-БАНК-СИБИРЬ» и ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК» в форме присоединения к Банку.

В соответствии с п. 3 Указания Банка России № 2851-У от 16 июля 2012 года.

«После завершения реорганизации информация о деятельности реорганизованной кредитной организации включается в отчетность правопреемника, за исключением случаев, предусмотренных порядком составления и представления форм отчетности».

Письмом МГТУ Банка России от 31.05.2013 № 13-3-14/52554 (ответ на запрос Банка по вопросам отчетности в связи с реорганизацией) уточнено, что данные по операциям, проведенным реорганизованными организациями в период с последней отчетной даты до дня внесения в ЕГРЮЛ записи о прекращении их деятельности, подлежат отражению в соответствующих формах отчетности Банка (включая обороты с начала года для форм, составление которых предусмотрено нарастающим итогом).

На основании указанных требований, в отчет о финансовых результатах Банка за 2013 год были включены данные по операциям ОАО «НОМОС-БАНК-СИБИРЬ» и ОАО «НОМОС-РЕГИОБАНК» за период до реорганизации (с 1 января 2013 года до 7 июля 2013 года) в сумме 114,897 и 215,046 тыс. руб. соответственно.

Прибыль Банка после налогообложения (статья 22 формы 0409807) за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года без включения финансового результата реорганизованных кредитных организаций составила 6,001,417 тыс. руб.

В 2013 году Годовым общим собранием акционеров Банка было принято решение не устанавливать и не выплачивать дивиденды по привилегированным именным акциям и дивиденды по обыкновенным именным акциям по результатам работы Банка за 2012 год. Прибыль за 2012 год в размере 7,367,393 тыс. руб. оставить в распоряжении Банка.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2013 года и заканчивающийся 31 декабря 2013 года (включительно), по состоянию на 1 января 2014 года.

Годовой бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2014 года составлены в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств представлены за 2013 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность будет направлена на утверждение годовому собранию акционеров Банка, которое планируется в мае 2014 года.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

«НОМОС-БАНК» (ОАО) является головной кредитной организацией консолидированной группы. В состав консолидированной группы по состоянию на 1 января 2014 года входят ООО «Промгазкомплект», ОАО «Промэстейт», ЗАО «Совфинтраст», ЗАО «Управляющая компания активами», ООО «НМ-Гарант», ЗАО «ЕРАДА», ООО «Лизинг-Проект», ООО «БФК-Инвест», ООО «Управляющая компания «НОМОС-БАНКа», ООО «Восток-Капитал», ООО «КН-Эстейт», ОАО «ХАНТЫ-МАНСИЙСКИЙ БАНК», ОАО «Новосибирский муниципальный банк», ООО «ЮГРА-ЛИЗИНГ», ООО «Группа проектного финансирования», ООО «НМ-Эксперт», ООО «Аттениум», ООО «Гикор», ООО «Процессинговый центр «Рапида», ООО НКО «Платежная система «Рапида», ООО «Недвижимость Приморья», ООО «Инвест-Трейдинг», ООО «НМ-Актив», ОАО Банк «Открытие», ООО «НМ-Капитал». Основными видами деятельности компаний являются инвестиционная, финансовая, лизинговая деятельность и сдача в аренду офисных помещений.

Годовая консолидированная финансовая отчетность консолидированной группы, головной кредитной организацией которой является «НОМОС-БАНК» (ОАО), размещается на официальном сайте «НОМОС-БАНК» (ОАО) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерского (финансовой) отчетности» № 3054-У от 04 сентября 2013 года (далее «Указание № 3054-У») и сформирована Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2013 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения.

В течение 2013 года в Учетную политику изменения были внесены один раз Приказом от 20.06.2013 года №959). Учетная политика Банка на 2013 год была утверждена Приказом от 29.12.2012 года №2037.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2013 году по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение 385-П) и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета

предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.
- Активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе кредитной организации, а также остатки по внебалансовым счетам исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Руб./доллар США | 32.7292 | 30.3727 |
| Руб./евро | 44.9699 | 40.2286 |
| Руб./золото (1 грамм) | 1264.3000 | 1618.5600 |
| Руб./серебро (1 грамм) | 20.9600 | 29.4400 |

Драгоценные металлы

Банк имеет остатки по балансовым счетам по учету золота, серебра, платины, палладия, драгоценных металлов в пути, монет, содержащих драгоценные металлы, на обезличенных металлических счетах клиентов, на корреспондентских счетах Банка в металле.

Драгоценные металлы (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), отражаются в балансе Банка исходя из учетных цен Банка России.

Совершение операций с драгоценными металлами и отражение указанных операций в бухгалтерском учете производилось в Банке в соответствии с нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка на 2013 год, утвержденной Приказом от 29.12.2012 №2037, Альбомом схем бухгалтерских записей по отдельным операциям Банка (далее – «Альбом»), утвержденным Распоряжением от 04.06.2008 №19 (в актуальной редакции), условиями заключаемых договоров и соглашений.

Формирование резервов на возможные потери по корреспондентским счетам в кредитных организациях в драгоценных металлах, корреспондентским счетам в банках-нерезидентах в драгоценных металлах, а также по требованиям по сделкам купли/продажи драгоценных металлов осуществлялось в соответствии с «Порядком формирования «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери», утвержденным Приказом №556 от 24 апреля 2012 года и Приказом №763 от 21 мая 2013 года (в актуальной редакции).

Межбанковские расчеты

Банк осуществляет расчеты, связанные с собственной финансово-хозяйственной деятельностью и финансово-хозяйственной деятельностью своих клиентов, через корреспондентские счета (субсчета) открытые в подразделении Банка России, через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях-корреспондентах и в банках-нерезидентах, а также через корреспондентские счета, открытые в Банке другими кредитными организациями и банками – нерезидентами.

Банк осуществляет оценку резервов на возможные потери по средствам в кредитных организациях на основе профессионального суждения.

Банк прилагает все разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения. При этом документ, содержащий профессиональное суждение по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые легли в основу указанного суждения, а также расчет резерва включаются в досье контрагента. По средствам, размещенным на корреспондентских счетах, профессиональное суждение составляется с периодичностью не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

Регулирование резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, осуществляется в соответствии с «Порядком формирования «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери», утвержденным Приказом №556 от 24 апреля 2012 года и Приказом №763 от 21 мая 2013 года (в актуальной редакции):

- при изменении классификационных признаков уровня риска резервов на возможные потери корректируется в дату изменения;
- при изменении величины элементов расчетной базы, связанным с движением средств по счетам (при условии неизменности классификационных признаков факторов риска), а также связанным с изменением валютного курса, корректировка резерва производится по состоянию на отчетную дату.

Порядок бухгалтерского учета по счетам внутрибанковских требований и обязательств (включая порядок урегулирования по указанным счетам) между филиалами и головным офисом Банка регламентированы в ПДК-№790, утвержденным Приказом от 16.01.2013 №39 (в актуальной редакции).

Основные методологические подходы по отражению операций по счетам для осуществления клиринга и счетам расчетов по ценным бумагам регламентированы в отдельных Схемах бухгалтерских записей к Альбому.

Межбанковские кредиты и депозиты

Банком осуществляются операции по привлечению депозитов / размещению кредитов на межбанковском денежном рынке в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

Привлечение (размещение) Банком денежных средств осуществляется следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств на указанный счет банка-заемщика;
- открытием кредитной линии;
- кредитованием корреспондентского счета банка-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с корреспондентского счета банка-заемщика («овердрафт»);
- участием банка-кредитора в предоставлении (размещении) денежных средств банку-заемщику на синдицированной (консорциальной) основе.

При размещении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Порядок оценки кредитного риска, классификация и оценка ссудной и приравненной к ней задолженности и определение расчетного резерва по операциям с контрагентами – кредитными организациями определены в Банке соответствующей методикой, утвержденной Приказом от 22.05.2007 №316 (в актуальной редакции).

Операции с клиентами

В балансе Банка задействованы практически все счета, открываемые клиентами для учета средств, в том числе счета для учета средств организаций, находящихся в федеральной собственности, средств организаций, находящихся в государственной собственности, средства негосударственных организаций, прочие счета, а также средства в расчетах (в том числе по документарным операциям и переводам без открытия счета).

Среди клиентов Банка, осуществляющих вкладные операции на определенный срок, присутствуют коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности, в государственной собственности, негосударственные финансовые организации, негосударственные коммерческие организации, негосударственные некоммерческие организации, физические лица, физические лица – нерезиденты, юридические лица – нерезиденты, коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности, негосударственные коммерческие организации.

Банком осуществляются операции с Клиентами по привлечению депозитов / размещению кредитов в национальной и иностранных валютах на условиях платности, срочности и возвратности.

При размещении денежных средств Банк проводит оценку кредитного риска и формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними методиками Банка.

Доходы в виде процентов по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, сумма дохода по которым может быть определена, могут считаться признанными в случае отсутствия неопределенности в получении дохода, которое определяется на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: без просроченных платежей, просроченными платежами от 1 до 30 календарных дней, просроченными платежами от 31 до 90 календарных дней, получение дохода признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категории качества, а также по ссудам, объединенным в портфели однородных ссуд, сформированным (разделенным) по продолжительности срока ожидания Банком платежей: с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней, с просроченными платежами свыше 180 календарных дней, получение дохода признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отражению на счетах по учету процентных доходов. Начисленные проценты, получение которых признается неопределенным, на балансовых счетах по учету процентных доходов не отражаются.

В случае, если доходы/расходы в виде комиссионного вознаграждения от операций с Клиентами признаются Банком ранее даты фактической оплаты, либо если в установленную договором дату фактической оплаты не произошло (кроме доходов, признаваемых процентными), сумма требований или обязательств Банка по уплате отражаются на счетах по учету требований и обязательств по прочим операциям.

На счетах подраздела Прочие активы и пассивы Раздела 4 Операции с клиентами Банк производит отражение (в соответствии с общеметодологическими подходами регламентированными отдельными Схемами к Альбому):

- расчетов с клиентами по факторинговым операциям;
- расчетов с валютными и фондовыми биржами;
- расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее дня после дня заключения договора (сделки);
- требований по аккредитивам;
- разниц между ценой приобретения и номинальной стоимостью монет, являющихся средством платежа;
- требований по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, обязательств по уплате процентов по депозитам (вкладам), по остаткам на банковских счетах, по прочим привлеченным средствам;
- сумм поступивших на корреспондентские счета / сумм списанных с корреспондентских счетов, до выяснения;
- требований и обязательств по прочим операциям по методу начисления;

Формирование резервов на возможные потери элементами расчетной базы по которым выступают остатки на счетах подраздела Прочие активы и пассивы Раздела 4 Операции с клиентами осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке методиками и порядками.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Принцип учета и порядок отражения в балансе сделок с ценными бумагами осуществлялся в соответствии с Положением № 385-П.

Вновь приобретенные ценные бумаги отражались на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости и распределены на категории (портфели):

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения.

Основной объем ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, с учетом принципов определения справедливой стоимости ценных бумаг, регламентированных приложением № 10 Положения № 385-П и Учетной политикой, классифицирован в 1-ую категорию как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, как приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

На постоянной основе проводился расчет сумм дисконтов и процентов (включая невыплаченные и неполученные купонные расходы и доходы по облигациям) по ценным бумагам, с отражением их на соответствующих балансовых счетах.

Основной объем сделок РЕПО учитывался в соответствии с условиями сделок как размещение/привлечение денежных средств под обеспечение ценных бумаг (прямое РЕПО – без прекращения признания, обратное РЕПО – без первоначального признания).

При определении финансового результата от выбытия ценной бумаги с баланса Банка применялся метод оценки себестоимости «ФИФО».

Банком утверждены методы надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе и другие положения, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 385-П.

Учетная политика на 2013 год признает в качестве текущей (справедливой) стоимости цену последней сделки на конец торговой сессии в текущем дне (Close price), раскрываемую организаторами торговли.

В случае несовпадения оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения сделки, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок главы «Г». Сделки, по которым переход прав и расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» (счета 47407, 47408). Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах по учету выбытия (реализации) ценных бумаг (балансовый счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»).

В Учетной политике на 2013 год предусматривается, что в случае если сделка, базовым активом по которой выступают ценные бумаги, признается в качестве производного финансового инструмента, ее учет осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», при этом принципы отнесения финансовых инструментов к категории производных финансовых инструментов (далее – ПФИ), порядок определения стоимости ПФИ, критерии и методы учета регламентируются Учетной политикой Банка и соответствующими внутренними методиками.

На счетах участия Банк отражает акции дочерних банков и организаций, средства внесенные в уставные капиталы организаций резидентов и нерезидентов.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Банк осуществляет расчеты по налогам и сборам, а также производит отражение в бухгалтерском учете налога на добавленную стоимость в соответствии с Учетной политикой, Учетной политикой в целях налогообложения, Альбомом.

Банк осуществляет расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам, расчеты с работниками по денежным средствам, выдаваемым под отчет, а также ведет учет сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, если виновное лицо не установлено.

На счетах по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями (включая нерезидентов) Банк отражает:

- Подлежащую оплате поставщикам и подрядчикам стоимость полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг;
- Суммы авансов и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков);
- Суммы авансов и предварительной оплаты поставщикам и подрядчикам;
- Дебиторскую задолженность получателей (покупателей, заказчиков) за поставленное им имущество и другие ценности, оказанные услуги, выполненные работы.

Суммы выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам отражаются в порядке предусмотренном отдельными схемами к Альбому.

Порядок бухгалтерского учета операций по расчетам с акционерами (участниками) по дивидендам регламентирован Приложением №1 к Учетной политике.

Расчеты с прочими кредиторами и дебиторами осуществляются в порядке регламентированном Учетной политикой и отдельными схемами к Альбому.

Дебиторская и кредиторская задолженности, по которым истекли сроки исковой давности, списываются на финансовые результаты за счет созданных резервов или на убытки или прибыли, соответственно, по решению Главного Кредитного Комитета Банка.

Резервы на возможные потери элементами расчетной базы по которым выступают остатки по счетам из подраздела «Расчеты с дебиторами и кредиторами» раздела «Средства и имущество» формируются и корректируются в соответствии с нормативными актами Банка России, «Порядком формирования «НОМОС-БАНКом» (ОАО) резервов на возможные потери», утвержденным Приказом №556 от 24 апреля 2012 года и Приказом №763 от 21 мая 2013 года (в актуальной редакции).

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

При отнесении приобретенного Банком имущества, для использования в качестве средств труда для оказания услуг и управления Банком, в состав основных средств (далее – «ОС»), в соответствии с учетной политикой Банка, необходимо наличие двух основных условий – срок полезного использования, превышающий 12 месяцев и лимит стоимости более 40,000 рублей. К ОС относятся также оружие, автотранспорт, земельные участки, независимо от стоимости, капитальные вложения в арендованные объекты ОС, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Земля и здания, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

В соответствии с Учетной политикой проведение переоценки ОС зависит от того, является ли отклонение остаточной стоимости ОС от рыночной стоимости существенным. При этом существенной признаётся сумма отклонения не менее 5% от стоимости всех объектов ОС, входящих в однородную группу на 1 января нового года.

Так как по состоянию на 1 января 2013 года порог существенности в 5% превышен, Банк отразил в отчете переоценку объектов недвижимого имущества.

Амортизация ОС производится в Банке линейным методом.

Принципы начисления амортизации по ОС различаются в зависимости от времени их приобретения. По ОС, приобретенным Банком до 1 января 2002 года, амортизация начисляется в соответствии с Постановлением Совмина СССР «О единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов народного хозяйства СССР» от 22 октября 1990 года № 1072. По основным средствам, приобретенным Банком после 1 января 2002 года амортизация начисляется в соответствии с классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Имущество Банка выбывает в результате: перехода права собственности (в том числе реализации) или списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию.

Учет выбытия (реализации) ОС ведется на счетах 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

В Учетной политике на 2013 год Банк выделяет объекты бухгалтерского учета в виде имущества, признаваемого в качестве недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, и определяет порядок бухгалтерского учета указанного имущества (критерии существенности (значительности объема) для классификации объекта недвижимости, используемого по частям в основной и не в основной деятельности, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; критерии соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; порядок определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности).

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

В процессе финансово-хозяйственной деятельности Банк использует арендованные основные средства. Стоимость имущества, полученного Банком в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств. Амортизация по полученным в аренду основным средствам не начисляется.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Учет выбытия (реализации) всех видов имущества и выведение результата от этих операций выполняется Банком в порядке, установленном нормативными актами Банка России. При этом в учете соблюдается принцип, в соответствии с которым на счетах без указания признака счета, предназначенных для учета выбытия (реализации) имущества, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков быть не должно.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Единовременно полученные (уплаченные) суммы, подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих периодах, отражаются в балансе Банка как доходы (расходы) будущих периодов. Учет доходов и расходов будущих периодов ведется на балансовых счетах №613 «Доходы будущих периодов» и №614 «Расходы будущих периодов», соответственно.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы единовременных поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), отнесению на доходы (расходы) текущего года не подлежат.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен месяц. Доходы (расходы) будущих периодов подлежат отнесению на доходы (расходы) текущего года ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня календарного месяца). В дату получения (уплаты) суммы дохода (расхода), приходящиеся на соответствующий месяц, относятся непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие месяцы текущего календарного года, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

При отнесении доходов и расходов будущих периодов, соответственно, на доходы и расходы при наступлении тех временных интервалов, к которым они относятся, не требуется никаких дополнительных первичных оправдательных документов, устанавливающих факт получения доходов и факт произведенных расходов, то есть факт их признания.

Суммы процентов, полученные Банком до наступления периода, к которому они относятся, учитываются на счете №61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», если в соответствии с условиями договора Банк не возвращает их клиенту. Если излишне полученные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату клиенту, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету обязательств по прочим операциям в качестве кредиторской задолженности.

Суммы процентов, уплаченные Банком до наступления периода, к которому они относятся, учитываются на счете №61401 «Расходы будущих периодов по кредитным операциям». Если излишне уплаченные суммы процентов в соответствии с условиями договора подлежат возврату Банку, то до момента возврата вышеуказанные суммы учитываются на счете по учету требований по прочим операциям в качестве дебиторской задолженности.

Единовременно полученные (поступившие) суммы комиссионных вознаграждений и других платежей, включая арендную плату, и суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, за выданные банковские гарантии и поручительства, и другие аналогичные поступления, в случае, если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора, учитываются на счете №61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на доходы в последующих месяцах.

Единовременно уплаченные и подлежащие отнесению на расходы в последующих месяцах суммы:

- комиссионных сборов;
- арендной платы;
- расходов на обучение кадров, распределяемые равномерно в течение всего срока действия договора с учебным заведением;
- абонентской платы;
- страховых взносов;
- за информационно-консультационные услуги;
- за сопровождение программных продуктов;
- за долговременную рекламу;
- за подписку на периодические издания и другие аналогичные платежи;
- за другие аналогичные платежи,

если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется единовременно в начале действия договора на общую сумму договора, учитываются на счете №61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и подлежат отнесению на расходы в последующих месяцах.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Порядок отражения в бухгалтерском учете нематериальных активов, материальных запасов, а также общие методологические принципы и критерии признания в бухгалтерском учете и отражения по счетам условных обязательств некредитного характера в соответствии с требованиями Положения 385-П регламентированы соответствующими схемами к Альбому.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка сформирован за счет обыкновенных и привилегированных акций. Бухгалтерский учет осуществляется в разрезе выпусков акций.

Банк в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка создает резервный фонд в размере не менее 15% от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее пяти процентов от чистой прибыли до достижения резервным фондом установленного настоящим пунктом размера. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Учет доходов и расходов 2013 года велся Банком в соответствии с требованиями Положением №385-П и Учетной политикой Банка нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка №706 «Финансовый результат текущего года». Доходы и расходы от проведения операций в течение отчетного 2013 года, учитываемые филиалами нарастающим итогом на лицевых счетах балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года» переданы на баланс головного офиса на счета 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в разрезе символов доходов/ расходов «Отчета о прибылях и убытках» проводками с признаком «СПОД» в первый рабочий день 2014 года. Финансовый результат в балансе Банка показан свернуто.

Финансовый результат деятельности Банка в течение отчетного года определен путем составления «Отчета о прибылях и убытках».

Согласно требованиям Учетной политики на 2013 и 2014 годы учет сумм нераспределенной прибыли, оставленной по решению годового собрания акционеров в распоряжении Банка, и непокрытого убытка, отраженного в годовом отчете Банка за соответствующий год, осуществляется на балансовых счетах, открытых в балансе Головной организации №10801 «Нераспределенная прибыль», №10901 «Непокрытый убыток», соответственно. Направление прибыли на выплату дивидендов и формирование (пополнение) резервного фонда по итогам года отражается в бухгалтерском учете при реформации баланса в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У.

Внебалансовые обязательства

В течение отчетного года Банк отражал следующие балансовые обязательства в виде:

- сумм недовзноса в обязательные резервы (на счетах 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте РФ» и 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте»), которые затем перечислялись Банком в текущем месяце в Банк России в полном объеме. Задолженности по ФОР по состоянию на 01.01.2014 у Банка нет;
- обеспечения полученного по предоставленным кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам в виде ценных бумаг (векселей), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение, стоимости ценных бумаг, полученных от контрагентов, по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания (на счете 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе»);
- обязательств Банка по выданным гарантиям (в том числе по аккредитивам) и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме;
- кредитных линий, выданные под «лимит выдачи» и/или под «лимит задолженности», ход использования этих линий, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» неиспользованных лимитов по выдаче гарантий;
- стоимости полученных Банком в аренду основных средств и другого имущества;
- обязательства по поставке базового актива и осуществлению расчетов, исходя из условий договора, являющегося производным финансовым инструментом, а также по договорам (сделкам) купли-продажи драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) с отражением на счетах по учету наличных и срочных сделок.

Бухгалтерский учет указанных обязательств осуществлялся в рамках методологических подходов закрепленных в соответствии с Учетной политикой Банка и внутренними нормативными документами Банка.

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В учетную политику на 2013 год Банком внесены изменения, обусловленные исполнением требований Письма Банка России от 06.03.2013 №37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости». Изменен принцип определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. До изменений - текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг, признавалась цена лучшей заявки на покупку на конец торговой сессии (bid) в текущем дне, раскрываемая организаторами торговли. С учетом внесенных изменений - текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги, обращаемой на организованном рынке ценных бумаг, признавалась цена последней сделки на конец торговой сессии в текущем дне (Close price), раскрываемая организаторами торговли.

Отдельные изменения Альбома обусловлены разработкой Банком новых способов ведения бухгалтерского учета в рамках законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Банк использует производные финансовые инструменты, в том числе форвардные контракты, свопы и опционы в отношении иностранных валют, драгоценных металлов и ценных бумаг, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском.

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости при осуществлении с ними операций или промежуточных выплат, а также на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой финансовый актив или обязательство может быть приобретено при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Области, в значительной степени требующие суждения руководства, определяются, оформляются документально, и соответствующий отчет предоставляется высшему руководству как часть системы контроля оценки, что является стандартной ежемесячной процедурой отчетности.

Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все исходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования. В частности, если данные получены по нечастым рыночным сделкам, необходимо применение методов экстраполяции и интерполяции.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных исходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия. Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств

Основные средства и нематериальные активы, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Ожидаемые сроки полезного использования основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года.

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов (за вычетом остаточной стоимости) в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости

ОС и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. ОС и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости, скорректированной с учетом инфляции, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Износ начисляется на балансовую стоимость ОС с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием установленных законодательством РФ ежегодных норм.

Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов или срока аренды в зависимости от того, какой из них короче.

Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Земля, здания и сооружения, предназначенные для использования при оказании услуг или для управленческих нужд, показываются в отчете по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на момент переоценки, определенную на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом начисленной впоследствии накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка проводится регулярно, с тем, чтобы балансовая стоимость ОС существенно не отличалась от их справедливой стоимости на отчетную дату.

Любое увеличение стоимости земельных участков, зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе фонда переоценки ОС, за исключением случаев, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости признается в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива и относится на прибыль или убыток за период. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Последняя переоценка ОС была проведена по состоянию на 31 декабря 2013 года по справедливой стоимости, определенной компанией Закрытое акционерное общество «Эксэл Партнерс» (Свидетельство №1174 от 5 мая 2008 года о членстве в Некоммерческом партнерстве «Сообщество оценочных компаний «СМАО» (НП «СМАО»). Оценщик Лопатин Алексей Юрьевич (Свидетельство № 2391 от 30 мая 2008 г. о членстве в Некоммерческом партнерстве «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО» (НП «СМАОс»).

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

4.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

В Учетной политике на 2013 год регламентируется, что под СПОД, которое может оказать существенное влияние на финансовое состояние Банка следует понимать событие, в результате отражения которого на балансе Банка оценка статей баланса Банка изменится на сумму, эквивалентную не менее чем:

- 0,5% капитала Банка (по всем событиям (операциям) кроме нижеперечисленных в настоящем пункте);
- 0,1% капитала Банка (по доходам/ расходам Банка);
- 5% стоимости недвижимого имущества (по переоценке недвижимого имущества).

По налогам все события признаются оказывающими существенное влияние на финансовое состояние Банка.

При этом если влияние отдельного рассматриваемого события менее установленного критерия существенности, то влияние данного события на статьи баланса должно рассматриваться по совокупности однородных событий.

СПОД отражены в годовой отчетности за 2013 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены ни какой другой форме годовой отчетности за 2013 год.

4.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

13 января 2014 года были зарегистрированы изменения в Устав, связанные с увеличением уставного капитала по результатам последней эмиссии.

По состоянию на 13 января 2014 года размер оплаченного уставного капитала равен размеру зарегистрированного уставного капитала и составляет:

- 6,655,714,300 (Шесть миллиардов шестьсот пятьдесят пять миллионов семьсот четырнадцать тысяч триста) рублей и состоит из
- 121,014,286 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая и
- 12,100,000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

В феврале 2014 года Банк дополнительно приобрел долю в уставном капитале ОАО КБ «ОТКРЫТИЕ» в размере 14,307%. Таким образом, общая доля владения Банка в капитале ОАО КБ «ОТКРЫТИЕ» составила 38,477%.

4.6. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

Банк объявляет о том, что в Учетную политику Банка на 2014 год и Альбом бухгалтерских записей по сравнению с Учетной политикой на 2013 год внесен ряд изменений, обусловленных вступлением в силу следующих нормативных актов Банка России:

- Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» от 06.11.2013 №3106-У;
- Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» от 06.11.2013 №3107-У;
- Указания Банка России «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» от 04.09.2013 №3053-У;
- Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013 №3054-У;
- Адресное Письмо Банка России от 03.12.2013 г. «О порядке учета операций в соответствии с Указанием 3106-У и Указанием №3107-У»;
- Адресное Письмо Банка России от 10.10.2007 г. «Об учете сделок по авансированию покупки драгоценных металлов» №18-1-3-8/1739.

Структура Учетной политики на 2014 год переработана в части разделов регламентирующих операции с финансовыми инструментами (ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами, ПФИ). Введен новый раздел, регламентирующий основные методологические принципы отражения операций на счетах Главы «Г». Введен новый раздел, регламентирующий порядок отражения договоров (сделок) на которые распространяется Положение №372-П.

Учетная политика на 2014 год содержит отсылочные нормы на отдельные Схемы бухгалтерского учета Альбома проводок, которые переработаны и выпущены в новых редакциях с учетом требований (Указания 3053-У, Указания 3106-У, Указания 3107-У).

Определен дополнительный критерий существенности в целях отражения изменения справедливой стоимости ПФИ, определяемый в процентном выражении (20%) при изменении цены с даты последней переоценки.

Дополнен порядок признания Банком доходов и расходов в части дат признания по договорам (сделкам) на которые распространяется Положение №372-П, а также в части дат признания процентных доходов и расходов. Уточнен порядок признания процентных доходов и расходов, начисление которых по условиям договора осуществляется по «плавающей» ставке.

Порядок отражения в бухгалтерском учете процентных доходов/ расходов действующий для договоров кредита / депозита на счетах №47426/№47427 распространен на процентные доходы / расходы начисляемые по прочим привлеченным / размещенным средствам (в том числе по суммам обеспечения / покрытия по аккредитивам, суммам постфинансирования, полученным/уплаченным авансам).

Регламентирован порядок отражения в бухгалтерском учете суммы прочей нереальной к взысканию задолженности (в том числе в виде комиссионного вознаграждения, штрафов и пеней) списанной с баланса Банка.

Уточнен порядок отражения в бухгалтерском учете операций с недропользователями, бухгалтерские записи по авансированию недропользователей утверждены отдельной Схемой к Альбому.

Определен порядок аналитического учета повторно размещенных (перепроданных) собственных облигаций, а также принципы очередности списания облигаций при их досрочном выкупе. Регламентирован аналитический учет по счетам уставного капитала.

Регламентирован порядок отражения в бухгалтерском учете приобретенных Банком от третьих лиц прав требования по договорам на выполнение работ (оказание услуг), реализацию финансовых активов и имущества.

Исключен пункт, заявлявший право на использование счета №40911 в течение 2013 года в режиме, предусмотренном Указанием Банка России «Об особенностях ведения бухгалтерского учета отдельных операций» от 26.09.2012 №2883-У, в связи с прекращением с 1 января 2014 года его действия.

Уточнен порядок подписания Главным бухгалтером документов.

Вышеуказанные изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год и Альбом, обусловлены разработкой Банком новых способов ведения бухгалтерского учета в рамках законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

4.7. Информация о прибыли на акцию.

| | 2013 год, тыс. руб. | 2012 год, тыс. руб. |
|--|------------------------|------------------------|
| Чистая прибыль за год | 6,331,360 | 7,367,393 |
| Дивиденды по привилегированным акциям | 0 | 0 |
| Расчетное влияние на прибыль конвертируемых привилегированных акций | 0 | 0 |
| Расчетное влияние на прибыль конвертируемых облигаций | 0 | 0 |
| Чистая прибыль за год для расчета разводненной прибыли на акцию | 6,331,360 | 7,367,393 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года | 99,478,491 | 92,422,370 |
| Расчетное влияние конвертируемых привилегированных акций | 0 | 0 |
| Расчетное влияние конвертируемых облигаций | 0 | 0 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года для расчета разводненной прибыли на акцию | 99,478,491 | 92,422,370 |
| Прибыль на акцию, руб. | 63.65 | 79.71 |
| Средневзвешенное количество ГДР для расчета базовой и разводненной прибыли на одну ГДР ¹ | 198,956,982 | 184,844,740 |
| Прибыль на одну ГДР – базовая и разводненная, руб. | 31.82 | 39.86 |

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства | 13,431,003 | 11,549,999 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 21,138,238 | 21,327,209 |
| Итого денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации | 34,569,241 | 32,877,208 |

На 1 января 2014 и 2013 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в счета в ЦБ РФ, составляет 5,126,343 тыс. руб. и 4,281,978 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации | 34,569,241 | 32,877,208 |
| Средства в банках со сроком погашения до 90 дней | 20,603,573 | 12,763,172 |
| За вычетом обязательных резервов | -5,126,343 | -4,281,978 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 50,046,471 | 41,358,402 |

¹ Количество ГДР было рассчитано с допущением, что две ГДР соответствуют одной обыкновенной акции.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Долговые ценные бумаги | 153,973,430 | 70,986,600 |
| Долевые ценные бумаги | 36,479,301 | 34,233,285 |
| Производные финансовые инструменты | 601,285 | 355,032 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 191,054,016 | 105,574,917 |

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2014 года в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам с банками и Центральным Банком РФ в сумме 19,621,677 тыс.руб. и с клиентами в сумме 134,975 тыс.руб.

| | 1 января 2014 года | Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ | Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с банками | Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с клиентами | Итого обеспечение |
|--|-----------------------|--|---|---|----------------------|
| Облигации ОФЗ | 11,706,762 | 10,692,266 | 0 | 0 | 10,692,266 |
| Российские муниципальные облигации | 11,654,572 | 4,848,104 | 0 | 0 | 4,848,104 |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями | 39,901,715 | 865,884 | 2,040,146 | 0 | 2,906,030 |
| Облигации еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями | 41,395,218 | 24,847,014 | 0 | 0 | 24,847,014 |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями | 49,315,163 | 12,124,819 | 14,793,911 | 1,140,585 | 28,059,315 |
| Корпоративные акции | 36,479,301 | 6,202,636 | 47,337,589 | 134,975 | 53,675,200 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 190,452,731 | 59,580,723 | 64,171,646 | 1,275,560 | 125,027,929 |

В представленную таблицу включена информация по состоянию на 1 января 2013 года в отношении активов, переданных в качестве обеспечения по договорам РЕПО. Данные суммы включают активы, полученные по договорам обратного РЕПО и переданные по договорам с банками и Центральным Банком РФ в сумме 2,303,481 тыс.руб. и с клиентами в сумме 6,969 тыс.руб.

| | 1 января 2013 года | Передано в качестве обеспечения по договорам с ЦБ РФ | Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с банками | Передано в качестве обеспечения по согла- шениям РЕПО с клиентами | Итого обеспечение |
|--|-----------------------|--|---|---|----------------------|
| Облигации ОФЗ | 6,935,677 | 5,036,233 | 0 | 0 | 5,036,233 |
| Еврооблигации РФ | 2,230,615 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Российские муниципальные облигации | 3,985,871 | 2,669,794 | 0 | 0 | 2,669,794 |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями | 5,957,943 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Облигации еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями | 27,767,162 | 2,039,324 | 1,054,011 | 0 | 3,093,335 |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями | 24,109,332 | 7,477,277 | 0 | 43,017 | 7,520,294 |
| Корпоративные акции | 34,233,285 | 16,784,625 | 15,075,091 | 2,283,560 | 34,143,276 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 105,219,885 | 34,007,253 | 16,129,102 | 2,326,577 | 52,462,932 |

По состоянию на 1 января 2014 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | Процентная ставка к номиналу | Срок обращения |
|---|-----------------------|------------------------------------|---|
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями | 49,315,164 | 7.25 - 19.00 | февраль 2014 года - январь 2044 года |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями | 41,395,218 | 1.99 - 14.00 | февраль 2014 года - сентябрь 2032 года |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранскими организациями | 39,901,715 | 3.15 - 11.50 | март 2014 года - июнь 2035 года |
| Облигации ОФЗ | 11,706,762 | 6.20 - 8.15 | август 2016 года - январь 2028 года |
| Российские муниципальные организации | 11,654,572 | 7.00 - 10.00 | сентябрь 2015 года - июнь 2022 года |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 153,973,430 | | |

По состоянию на 1 января 2013 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| | 1 января 2013 года | Процентная ставка к номиналу | Срок обращения |
|---|-----------------------|------------------------------------|---|
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими кредитными организациями | 27,767,162 | 3.30 - 13.90 | февраль 2013 года - апрель 2022 года |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями | 24,109,332 | 6.45 - 19.00 | март 2013 года - январь 2044 года |
| Облигации ОФЗ | 6,935,677 | 6.00 - 8.15 | июнь 2015 года - февраль 2027 года |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранскими организациями | 5,957,943 | 0.00 - 9.25 | апрель 2013 года - июнь 2035 года |
| Российские муниципальные организации | 3,985,871 | 7.00 - 13.00 | июнь 2014 года - |
| Еврооблигации РФ | 2,230,615 | 7.50 | июнь 2022 года март 2030 года |
| Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 70,986,600 | | |

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года отраслевая принадлежность долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Акции нефинансовых организаций в разрезе отраслей: | | |
| Промышленное производство | 3,509,350 | 24,494,386 |
| Добыча золота, серебра | 25,751,661 | 9,738,899 |
| Операции с недвижимостью | 7,218,291 | 0 |
| Итого долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 36,479,301 | 34,233,285 |

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | | | 1 января 2013 года | | |
|---|------------------------|---------------------------|--------------------|------------------------|---------------------------|--------------------|
| | Номиналь- ная сумма | Справедливая стоимость | | Номиналь- ная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обяза- тельство | | Актив | Обяза- тельство |
| Контракты с драгоценными металлами | | | | | | |
| Форвардные контракты | 5,328,139 | 28,208 | 63,741 | 7,030,245 | 8,492 | 22,184 |
| Контракты с иностранной валютой | | | | | | |
| Форвардные контракты | 8,112,981 | 30,525 | 39,487 | 551,622 | 7,670 | 614 |
| Фьючерсы | | | | | | |
| Свопы | 57,859,785 | 523,341 | 371,599 | 46,624,825 | 308,763 | 703,157 |
| Опционы | 1,326,034 | 16,705 | 16,705 | 4,567,702 | 28,502 | 28,502 |
| Контракты в привязке к индексам цен | | | | | | |
| Форвардные контракты | 88,973 | 2,505 | 2,127 | 119,504 | 1,605 | 1,299 |
| Контракты в привязке к иным переменным (курс валюты) | | | | | | |
| Свопы | 331,487 | - | 57,225 | 7,861 | - | 95,356 |
| Итого производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 73,047,399 | 601,285 | 550,884 | 58,901,759 | 355,032 | 851,112 |

Основной целью производных инструментов, используемых Банком, является снижение валютного риска и рисков, связанных с колебанием процентных ставок. Такие производные инструменты имеют тот же срок погашения, что и основообразующие активы.

Форвардные и фьючерсные контракты

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. По форвардным контрактам также возникает рыночный риск.

Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита, позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Банком с другими финансовыми институтами, в рамках которых Банк либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой стороне полученной разницы.

Процентные свопы используются для управления риском процентной ставки и представляют собой обмен процентных платежей на номинальную сумму, амортизированную с течением времени и деноминированную в рублях, евро или долларах США. Банк использует процентные свопы для смены фиксированной процентной ставки на плавающую процентную ставку и наоборот. Плавающая процентная ставка привязывается к базовой процентной ставке LIBOR на различных условиях.

Процентные свопы подвержены ценовому риску, связанному с изменением цены соответствующего актива, и кредитному риску, связанному с возможностью нарушения условий сделки одной из сторон.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Банком, дают ему возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

5.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 470,048,830 | 342,655,564 |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | 80,110,605 | 56,448,866 |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям по обратному РЕПО | 51,200,403 | 5,302,062 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам по обратному РЕПО | 45,415,647 | 47,635,424 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | 24,094,458 | 21,794,686 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение | 670,869,943 | 473,836,602 |
| За вычетом резерва под обесценение | -36,579,933 | -27,196,239 |
| Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность после вычета резервов под обесценение | 634,290,010 | 446,640,363 |

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года ссуды, предоставленные клиентам, были обеспечены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Ссуды, обеспеченные поручительством | 138,180,586 | 93,841,060 |
| Ссуды, не обеспеченные | 116,305,808 | 102,037,567 |
| Ссуды, обеспеченные ипотекой | 112,261,150 | 83,962,023 |
| Ссуды, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов | 96,773,781 | 76,616,950 |
| Ссуды, обеспеченные залогом прав требования | 41,727,415 | 32,981,326 |
| Ссуды, обеспеченные залогом имущества | 26,455,911 | 21,629,482 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями | 7,757,169 | 316,582 |
| Ссуды, обеспеченные залогом бумаг «НОМОС-БАНКа» | 96,915 | 700,684 |
| Ссуды, обеспеченные залогом ценностей | 200 | 0 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов до вычета резервов под обесценение | 539,558,935 | 412,085,674 |
| Ссуды, предоставленные банкам без обеспечения | 80,110,605 | 56,448.866 |
| Ссуды, предоставленные банкам, обеспеченные залогом бумаг и долей прочих эмитентов | 51,200,403 | 5,302,062 |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов под обесценение | 670,869,943 | 473,836,602 |

Сумма ссуд, резерв по которым был скорректирован на обеспечение 1 и 2 категории качества, по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года составляли 82,703,488 тыс. руб. и 110,077,870 тыс. руб. соответственно.

Ниже представлены ссуды, предоставленные юридическим лицам, в разрезе видов экономической деятельности:

| Ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| добыча драгметаллов | 1,746,160 | 1,458,529 |
| добыча полезных ископаемых | 30,052,170 | 29,319,167 |
| жилищное строительство | 23,955,938 | 17,958,000 |
| коммерческая недвижимость | 23,012,657 | 9,070,319 |
| лизинг | 28,704,078 | 21,532,947 |
| логистика | 0 | 2,358,762 |
| недвижимость | 44,234,574 | 33,459,711 |
| оборонная промышленность | 2,763,278 | 45,000 |
| операции с ценными бумагами | 45,550,622 | 47,635,424 |
| оптовая торговля | 71,083,741 | 53,688,263 |
| производство | 65,823,693 | 52,515,293 |
| промышленное строительство | 37,355,517 | 24,601,188 |
| розничная торговля | 23,049,861 | 17,532,716 |
| сельское хозяйство | 2,144,941 | 1,872,660 |
| транспорт и связь | 13,142,444 | 10,977,591 |
| услуги | 68,133,705 | 42,258,300 |
| финансы государственных структур и компаний | 21,019 | 400,000 |
| электроэнергетика | 3,879,597 | 3,324,265 |
| прочие | 30,810,482 | 20,282,853 |
| ВСЕГО | 515,464,477 | 390,290,988 |
| КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ | 24,094,458 | 21,794,686 |
| КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ | 131,311,008 | 61,750,928 |
| ВСЕГО | 670,869,943 | 473,836,602 |
| за вычетом резерва под обесценение | -36,579,933 | -27,196,239 |
| ИТОГО | 634,290,010 | 446,640,363 |

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

| 1 января 2014 года | Общая сумма | За вычетом резерва под обесценение | Чистая сумма |
|--|------------------------|---|-------------------------|
| Потребительское кредитование | 11,363,359 | 1,968,814 | 9,394,545 |
| Ипотечное кредитование | 10,574,409 | 803,565 | 9,770,844 |
| Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья | 1,392,987 | 273,514 | 1,119,473 |
| Овердрафт | 630,473 | 116,186 | 514,287 |
| Автокредитование | 133,230 | 126,977 | 6,253 |
| Итого | 24,094,458 | 3,289,056 | 20,805,402 |
| 1 января 2013 года | Общая сумма | За вычетом резерва под обесценение | Чистая сумма |
| Потребительское кредитование | 13,434,379 | 966,967 | 12,467,412 |
| Ипотечное кредитование | 6,262,937 | 640,855 | 5,622,082 |
| Ссуды на покупку жилья, не обеспеченные залогом жилья | 1,404,452 | 322,043 | 1,082,409 |
| Овердрафт | 560,554 | 81,694 | 478,860 |
| Автокредитование | 132,364 | 103,101 | 29,263 |
| Итого | 21,794,686 | 2,114,660 | 19,680,026 |

Ссудная задолженность по сроку погашения представлена следующим образом:

| 1 января 2014 года | до 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день- 1 год | свыше 1 года | ВСЕГО |
|--|---------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | 105,640,421 | 10,124,508 | 6,166 | 15,539,863 | 50 | 131,311,008 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 39,093,249 | 84,826,908 | 81,213,384 | 89,251,221 | 221,079,715 | 515,464,477 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | <u>439,721</u> | <u>93,682</u> | <u>152,113</u> | <u>340,407</u> | <u>23,068,535</u> | <u>24,094,458</u> |
| ВСЕГО | <u>145,173,391</u> | <u>95,045,098</u> | <u>81,371,663</u> | <u>105,131,491</u> | <u>244,148,300</u> | <u>670,869,943</u> |

| 1 января 2013 года | до 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день- 1 год | свыше 1 года | ВСЕГО |
|--|---------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям | 52,040,108 | 1,338,322 | 40,041 | 295,187 | 8,037,270 | 61,750,928 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 219,243,670 | 12,788,860 | 9,036,812 | 26,560,887 | 122,660,759 | 390,290,988 |
| Ссуды, предоставленные физическим лицам | <u>1,032,673</u> | <u>167,012</u> | <u>336,981</u> | <u>841,598</u> | <u>19,416,422</u> | <u>21,794,686</u> |
| ВСЕГО | <u>272,316,451</u> | <u>14,294,194</u> | <u>9,413,834</u> | <u>27,697,672</u> | <u>150,114,451</u> | <u>473,836,602</u> |

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ N 2332-У (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2014 года:

| Номер п/п | Состав активов | Сумма требова- ния | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|--|--------------------------|--------------------|--------|---|---|----|----------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|----------------------------|--|---------------------------|--------------------------------|----|----|----|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 181 дня | расчет- ный | расчет- ный с учетом обеспе- чения | фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | итого | по категориям качества активов | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 142,448,630 | 142,424,589 | 24,013 | 0 | 0 | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,845 | 2,608 | 2,845 | 2,817 | 0 | 0 | 28 |
| 1.1 | Корреспондентские счета | 20,727,166 | 20,716,732 | 10,434 | 0 | 0 | 0 | X | X | X | X | 237 | X | 237 | 237 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Межбанковские кредиты и депозиты | 44,377,162 | 44,377,162 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Вложения в ценные бумаги | 20,368,181 | 20,354,602 | 13,579 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,580 | 2,580 | 2,580 | 2,580 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 51,200,403 | 51,200,403 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Прочие требования | 5,491,911 | 5,491,883 | 0 | 0 | 0 | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 | 28 | 28 | 0 | 0 | 0 | 28 |
| 1.7.1. | в том числе требования, признаваемые ссудами | 471,025 | 471,025 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 283,807 | 283,807 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | X | X | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Номер п/п | Состав активов | Сумма требова- ния | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|--|--------------------------|--------------------|-------------|------------|------------|------------|----------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|----------------------------|--|---------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 181 дня | расчет- ный | расчет- ный с учетом обеспе- чения | фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | итого | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 534,367,678 | 163,499,424 | 301,777,860 | 40,908,455 | 10,652,159 | 17,529,780 | 1,438,951 | 2,497,080 | 1,789,552 | 14,425,862 | 37,511,675 | 33,823,220 | 35,403,735 | 5,353,393 | 7,511,599 | 5,151,803 | 17,386,940 |
| 2.1 | Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 311,507,013 | 114,191,977 | 165,112,074 | 21,640,567 | 5,016,670 | 5,545,725 | 735,586 | 323,944 | 587,390 | 4,732,031 | 16,717,923 | 14,553,599 | 14,553,599 | 3,175,652 | 3,474,539 | 2,437,140 | 5,466,268 |
| 2.2 | Учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов) | 684,406 | 366,950 | 312,080 | 0 | 5,376 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,863 | 5,863 | 5,863 | 3,121 | 0 | 2,742 | 0 |
| 2.4 | Вложения в ценные бумаги | 3,214,494 | 137,612 | 1,963,947 | 1,004,525 | 0 | 108,410 | 0 | 0 | 0 | 108,409 | 614,626 | 614,626 | 614,626 | 274,624 | 231,592 | 0 | 108,410 |
| 2.5 | Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 45,415,647 | 4,321,982 | 41,093,665 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 736,896 | 564,292 | 564,292 | 564,292 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6 | Прочие требования | 44,518,375 | 22,455,208 | 18,693,384 | 1,666,033 | 1,045,172 | 658,578 | 58,247 | 87,447 | 14,719 | 448,718 | 1,946,815 | 1,445,125 | 1,445,125 | 181,094 | 339,434 | 266,019 | 658,578 |
| 2.6.1. | в том числе требования, признаваемые ссудами | 25,931,300 | 3,917,719 | 18,692,987 | 1,665,957 | 1,042,833 | 611,804 | 37,573 | 78,033 | 137 | 422,393 | 1,898,799 | 1,397,109 | 1,397,109 | 181,090 | 339,418 | 264,797 | 611,804 |
| 2.7 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 6,580,761 | 1,401,296 | 1,091,348 | 2,885,846 | 147,024 | 1,055,247 | 23,526 | 89,929 | 52,552 | 932,681 | X | X | 1,580,515 | 13,327 | 446,629 | 66,808 | 1,053,751 |
| 2.8 | из общего объема требований к юридическим лицам задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства | 122,446,982 | 20,624,399 | 73,511,362 | 13,711,484 | 4,437,917 | 10,161,820 | 621,592 | 1,995,760 | 1,134,891 | 8,204,023 | 17,489,552 | 16,639,715 | 16,639,715 | 1,141,283 | 3,019,405 | 2,379,094 | 10,099,933 |

| Номер п/п | Состав активов | Сумма требова- ния | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|---|--------------------------|--------------------|-------------|------------|------------|------------|----------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|----------------------------|--|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 181 дня | расчет- ный | расчет- ный с учетом обеспе- чения | фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | по категориям качества активов | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | итого | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 2.8.1. | в том числе учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды (займы), предоставленные физическим лицам, всего, в том числе: | 5,558,312 | 2,451,025 | 171,914 | 1,380,410 | 32,613 | 1,522,350 | 336,042 | 9,442 | 35,650 | 1,220,268 | 1,891,711 | 1,850,837 | 1,949,900 | 9,584 | 400,484 | 17,770 | 1,522,062 |
| 3.1 | ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 281,659 | 7,127 | 2,247 | 27,034 | 0 | 245,251 | 0 | 0 | 0 | 107,951 | 259,353 | 258,790 | 258,790 | 22 | 13,517 | 0 | 245,251 |
| 3.2 | ипотечные жилищные ссуды | 1,699,528 | 759,412 | 93,508 | 249,233 | 20,756 | 576,619 | 117,603 | 81 | 4,733 | 748,095 | 678,463 | 667,789 | 667,789 | 2,447 | 77,610 | 11,113 | 576,619 |
| 3.3 | автокредиты | 10,615 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10,615 | 0 | 0 | 0 | 10,615 | 10,615 | 10,615 | 10,615 | 0 | 0 | 0 | 10,615 |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 3,393,401 | 1,673,605 | 74,912 | 1,093,535 | 10,625 | 540,724 | 211,473 | 9,015 | 22,639 | 246,891 | 890,453 | 860,816 | 860,816 | 7,102 | 307,250 | 6,028 | 540,436 |
| 3.5 | прочие требования | 65,116 | 10,251 | 1,198 | 1,208 | 148 | 52,311 | 404 | 222 | 3,285 | 16,368 | 52,827 | 52,827 | 52,827 | 12 | 428 | 76 | 52,311 |
| 3.5.1. | в том числе требования, признаваемые ссудами | 38,776 | 2,104 | 1,198 | 1,208 | 0 | 34,266 | 0 | 95 | 0 | 2,414 | 34,706 | 34,706 | 34,706 | 12 | 428 | 0 | 34,266 |
| 3.6 | Требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 107,993 | 630 | 49 | 9,400 | 1,084 | 96,830 | 6,562 | 124 | 4,993 | 90,348 | X | X | 99,063 | 1 | 1,679 | 553 | 96,830 |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них: | 682,374,620 | 308,375,038 | 301,973,787 | 42,288,865 | 10,684,772 | 19,052,158 | 1,774,993 | 2,506,522 | 1,825,202 | 15,646,130 | 39,406,231 | 35,676,665 | 37,356,480 | 5,365,794 | 7,912,083 | 5,169,573 | 18,909,030 |
| 4.1 | Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 607,457,917 | 241,913,865 | 298,894,033 | 38,389,018 | 10,534,177 | 17,726,824 | 1,723,827 | 2,406,928 | 1,749,790 | 14,474,413 | 38,722,623 | 34,993,294 | 34,993,294 | 5,075,021 | 7,232,167 | 5,100,914 | 17,585,192 |
| 4.1.1. | Ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего: | 75,752,749 | 9,327,592 | 56,742,542 | 9,372,302 | 310,313 | 0 | 0 | X | X | X | 4,070,433 | 2,794,038 | 2,794,038 | 1,318,147 | 1,313,107 | 162,784 | 0 |
| 4.1.1.1 | в том числе в отчетном периоде | 5,204,946 | 189,638 | 5,015,308 | 0 | 0 | X | 0 | X | X | X | 50,154 | 33,295 | 33,295 | 33,295 | 0 | 0 | X |
| 4.1.2. | Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 254-П, всего: | 97,593,874 | 33,968,125 | 62,774,646 | 388,171 | 462,932 | 0 | 0 | X | X | X | 2,668,850 | 1,823,727 | 1,823,727 | 1,558,357 | 80,004 | 185,366 | 0 |

| Номер п/п | Состав активов | Сумма требова- ния | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|--|--------------------------|--------------------|------------|------------|-----------|-----------|----------------------------|------------------------|-------------------------|------------------|----------------------------|--|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 181 дня | расчет- ный | расчет- ный с учетом обеспе- чения | фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | итого | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 4.1.2.1 | в том числе в отчетном периоде | 10,810,943 | 650,000 | 10,160,943 | 0 | 0 | X | 0 | X | X | X | 229,501 | 217,003 | 217,003 | 217,003 | 0 | 0 | X |
| | Справочно: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Предоставленные акционерам/участника м ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | в том числе акционерам/участника м | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности | 95,806,969 | 9,324,948 | 56,520,013 | 16,089,590 | 6,286,588 | 7,585,830 | 379,305 | 1,419,404 | 849,121 | 6,191,924 | X | 14,276,996 | 14,276,996 | 1,315,806 | 2,305,932 | 3,072,393 | 7,582,865 |

По состоянию на 1 января 2013 года:

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|--------|-----|----|----|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|--------|---------------------------|----|----|----|
| | | | | | | | | | | | | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | Итого | фактически сформированный | | | |
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | | | по категориям качества | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе: | 65,371,120 | 65,272,216 | 98,878 | 0 | 0 | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15,431 | 1,496 | 13,932 | 13,906 | 0 | 0 | 26 |
| 1.1 | корреспондентские счета | 13,193,385 | 13,121,521 | 71,864 | 0 | 0 | 0 | X | X | X | X | 12,435 | X | 12,434 | 12,434 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | межбанковские кредиты и депозиты | 43,988,751 | 43,961,751 | 27,000 | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,970 | 1,470 | 1,470 | 1,470 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | учтенные векселя | 291,543 | 291,543 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | вложения в ценные бумаги | 464,702 | 464,702 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 96,160 | 96,160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 5,302,062 | 5,302,062 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | прочие требования | 2,010,012 | 2,009,986 | 0 | 0 | 0 | 26 | 0 | 0 | 0 | 0 | 26 | 26 | 26 | 0 | 0 | 0 | 26 |
| 1.7.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 326,479 | 326,479 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 | требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям | 24,505 | 24,491 | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | X | X | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 |

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|-------------|------------|------------|-----------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|------------|---------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | | | | | | | | | | | | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | Итого | фактически сформированный | | | |
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | | | по категориям качества | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 2 | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе: | 398,545,622 | 132,089,084 | 204,317,965 | 41,357,666 | 10,787,982 | 9,992,925 | 1,001,967 | 769,132 | 499,188 | 9,521,450 | 29,135,626 | 26,111,062 | 27,306,233 | 3,386,455 | 8,495,932 | 5,536,639 | 9,887,207 |
| 2.1 | предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 237,501,895 | 89,940,671 | 118,398,386 | 21,663,037 | 4,411,666 | 3,088,135 | 447,269 | 524,551 | 335,585 | 3,096,869 | 13,730,393 | 12,326,440 | 12,326,440 | 2,248,092 | 4,697,386 | 2,365,556 | 3,015,406 |
| 2.2 | учтенные векселя | 2,000,000 | 2,000,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.3 | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 809,697 | 163,492 | 522,705 | 50,000 | 0 | 73,500 | 0 | 0 | 0 | 0 | 89,227 | 89,227 | 89,227 | 5,227 | 10,500 | 0 | 73,500 |
| 2.4 | вложения в ценные бумаги | 3,869,215 | 201,516 | 2,555,069 | 1,000,105 | 0 | 112,525 | 0 | 0 | 0 | 0 | 617,391 | 617,391 | 617,391 | 258,817 | 246,049 | 0 | 112,525 |
| 2.5 | требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг | 47,635,424 | 11,049,860 | 36,585,564 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 365,856 | 189,371 | 189,371 | 189,371 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6 | прочие требования | 25,715,045 | 13,515,696 | 7,477,579 | 4,014,461 | 406,454 | 300,855 | 6,315 | 1,960 | 1,513 | 278,270 | 1,635,213 | 772,881 | 772,881 | 244,376 | 131,952 | 95,800 | 300,753 |
| 2.6.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 14,137,314 | 1,967,889 | 7,477,427 | 4,014,178 | 404,211 | 273,609 | 0 | 0 | 0 | 263,048 | 1,605,891 | 743,939 | 743,939 | 244,327 | 131,822 | 94,181 | 273,609 |
| 2.7 | требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) | 4,702,748 | 842,867 | 1,090,546 | 1,905,293 | 263,157 | 600,885 | 148,956 | 22,964 | 64,930 | 520,124 | X | X | 1,195,171 | 8,961 | 403,969 | 182,742 | 599,499 |

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|------------|------------|-----------|-----------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|------------|--|-----------|-----------|-----------|
| | | | | | | | | | | | | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | Итого | фактически сформированный по категориям качества | | | |
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | | | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 2.8 | задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам | 76,311,598 | 14,374,982 | 37,688,116 | 12,724,770 | 5,706,705 | 5,817,025 | 399,427 | 219,657 | 97,160 | 5,626,187 | 12,697,546 | 12,115,752 | 12,115,752 | 431,611 | 3,006,076 | 2,892,541 | 5,785,524 |
| 2.8.1 | в том числе учтенные векселя | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе: | 4,778,992 | 2,052,394 | 396,127 | 1,030,726 | 144,386 | 1,155,359 | 21,116 | 13,119 | 57,478 | 758,465 | 1,447,493 | 1,440,972 | 1,516,518 | 9,232 | 269,817 | 82,110 | 1,155,359 |
| 3.1 | жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд) | 382,834 | 15,115 | 48,616 | 16,379 | 6,507 | 296,217 | 2 | 5,755 | 2,585 | 114,212 | 306,550 | 306,550 | 306,550 | 3,226 | 3,789 | 3,318 | 296,217 |
| 3.2 | ипотечные ссуды | 1,712,018 | 854,188 | 63,924 | 242,750 | 79,913 | 471,243 | 9,207 | 1,199 | 731 | 403,146 | 566,251 | 566,251 | 566,251 | 639 | 53,611 | 40,758 | 471,243 |
| 3.3 | автокредиты | 5,673 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5,673 | 0 | 0 | 0 | 5,673 | 5,673 | 5,673 | 5,673 | 0 | 0 | 0 | 5,673 |
| 3.4 | иные потребительские ссуды | 2,550,788 | 1,170,527 | 277,828 | 750,445 | 57,654 | 294,334 | 11,440 | 54 | 51,515 | 152,380 | 552,372 | 545,851 | 545,851 | 5,313 | 208,361 | 37,843 | 294,334 |
| 3.5 | прочие требования | 19,800 | 1,417 | 1,208 | 637 | 76 | 16,462 | 113 | 219 | 752 | 14,493 | 16,647 | 16,647 | 16,647 | 12 | 134 | 39 | 16,462 |
| 3.5.1 | в том числе требования, признаваемые ссудами | 3,587 | 0 | 1,208 | 637 | 0 | 1,742 | 0 | 0 | 0 | 1,742 | 1,888 | 1,888 | 1,888 | 12 | 134 | 0 | 1,742 |
| 3.6 | требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам | 107,879 | 11,147 | 4,551 | 20,515 | 236 | 71,430 | 364 | 5,892 | 1,895 | 68,561 | X | X | 75,546 | 42 | 3,922 | 152 | 71,430 |

| Номер строки | Состав активов | Сумма требования | Категория качества | | | | | Просроченная задолженность | | | | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|--------------|---|------------------|--------------------|-------------|------------|------------|------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------------------|--------------------------------|------------|--|-----------|-----------|------------|
| | | | | | | | | | | | | расчетный | расчетный с учетом обеспечения | Итого | фактически сформированный по категориям качества | | | |
| | | | I | II | III | IV | V | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | | | II | III | IV | V |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 4 | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них: | 468,695,734 | 199,413,694 | 204,812,970 | 42,388,392 | 10,932,368 | 11,148,310 | 1,023,083 | 782,251 | 556,666 | 10,279,915 | 30,598,550 | 27,553,530 | 28,836,683 | 3,409,593 | 8,765,749 | 5,618,749 | 11,042,592 |
| 4.1 | ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 433,055,678 | 171,514,719 | 201,090,774 | 39,462,196 | 10,666,656 | 10,321,333 | 867,345 | 751,216 | 487,576 | 9,663,112 | 29,924,472 | 26,892,267 | 26,892,267 | 3,129,288 | 8,111,679 | 5,434,197 | 10,217,103 |
| 4.1.1 | ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России N 254-П, всего: | 54,871,327 | 10,899,089 | 39,950,697 | 3,931,937 | 89,604 | X | 770 | X | X | X | 2,555,729 | 1,125,179 | 1,125,179 | 948,787 | 111,359 | 65,033 | X |
| 4.1.1.1 | в том числе в отчетном периоде | 4,830,341 | 560,073 | 4,270,268 | 0 | 0 | X | 0 | X | X | X | 42,703 | 35,484 | 35,484 | 35,484 | 0 | 0 | X |
| 4.1.2 | ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего: | 98,270,868 | 47,608,065 | 46,891,976 | 3,267,029 | 0 | X | 32,347 | X | X | X | 2,767,755 | 2,157,637 | 2,157,637 | 1,215,323 | 686,076 | 256,238 | X |
| 4.1.2.1 | в том числе в отчетном периоде | 41,779,603 | 31,096,742 | 10,682,861 | 0 | 0 | X | 0 | X | X | X | 106,829 | 106,829 | 106,829 | 106,829 | 0 | 0 | X |
| | Справочно: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | в том числе акционерам/участникам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности | 78,236,077 | 10,893,302 | 40,912,575 | 15,872,919 | 6,929,804 | 3,627,477 | 425,447 | 303,255 | 52,001 | 3,627,836 | X | 10,323,157 | 10,323,157 | 988,063 | 2,217,495 | 3,493,152 | 3,624,447 |

По состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года удельный вес реструктурированной задолженности, представленной в таблице выше, в общем объеме кредитных требований, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составлял 14.04% и 16.69% соответственно.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, при этом заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. К реструктурированным не относятся ссуды, предоставленные на основании договора, содержащего условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме при наступлении определенных условий и в дальнейшем указанные условия наступают фактически.

Основными видами реструктуризации являлись: увеличение срока возврата основного долга всей ссуды или отдельного транша, снижение процентной ставки, изменение графика уплаты процентов, изменение порядка расчета процентной ставки.

В случае, если проведенная по ссуде реструктуризация не была связана с появлением у заемщика временных финансовых трудностей и не должна была влиять на оценку качества обслуживания долга и категорию качества ссуды, уполномоченным органом Банка принималось соответствующее решение. Данные об объеме таких ссуд Банк ежемесячно отражал в составе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». Кроме того, подробная информация о принятии такого решения в отношении ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков), превышающих один процент от величины собственных средств (капитала) с расшифровкой основных показателей деятельности заемщика и причинах реструктуризации Банк направлял в Московское ГТУ Банка России в составе пояснительной записке к форме 0409115.

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года значительная часть ссуд (86.37% и 85.86% от всех ссуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в РФ.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в *Разделе 9, блок Географическая концентрация.*

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2014 и на 1 января 2013 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО 1 января 2014 года | 1 января 2013 года | Передано в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО 1 января 2013 года |
|---|-----------------------|--|-----------------------|--|
| Облигации и еврооблигации, выпущенные российскими организациями | 2,058,696 | 0 | 1,251,084 | 0 |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными организациями | 25,351 | 0 | 3,876,031 | 0 |
| Облигации и еврооблигации, выпущенные иностранными кредитными организациями | 942,601 | 0 | 464,702 | 0 |
| Паи инвестиционных фондов | 2,455,003 | | 2,864,990 | |
| Корпоративные акции | 18,846 | 0 | 331,643 | 0 |
| Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах | 11,520,477 | 0 | 5,444,410 | 0 |
| Прочее участие | 18,083,030 | 0 | 11,158,629 | 0 |
| Итого, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 35,104,004 | 0 | 25,391,490 | 0 |

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Финансы | 22,080,241 | 12,469,383 |
| Операции с недвижимостью | 12,490,945 | 12,902,392 |
| Транспорт | 512,381 | 0 |
| Промышленное производство | 10,845 | 10,970 |
| Торговля оптовая | 4,682 | 5,267 |
| Деятельность с использованием информационных технологий | 2,148 | 1,882 |
| Страхование | 1,166 | 0 |
| Услуги | 999 | 999 |
| Строительство | 597 | 597 |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 35,104,004 | 25,391,490 |

5.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

По состоянию на 1 января 2014 и на 1 января 2013 года инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

Инвестиции в дочерние, зависимые организации и прочие участия представлены следующим образом:

| Наименование организации | 1 января 2014 года | | 1 января 2013 года | |
|---|----------------------------------|------------------------------|----------------------------------|------------------------------|
| | объем вложений (тыс. руб.) | Доля собственности (%) | объем вложений (тыс. руб.) | Доля собственности (%) |
| Инвестиции в дочерние организации | | | | |
| ОАО «Ханты-Мансийский банк» | 1,884,746 | 7.7916 | 1,484,742 | 6.2940 |
| ОАО Банк Открытие | 7,915,000 | 24.1700 | 0 | 0 |
| ЗАО «Управляющая компания активами» | 999 | 99.9000 | 999 | 99.9000 |
| ООО «Недвижимость Приморья» | 1,270,299 | 99.9200 | 1,270,299 | 99.9200 |
| ООО «Инвест-Трейдинг» | 999 | 99.9000 | 999 | 99.9000 |
| ООО «Управляющая компания НОМОС-БАНКА» | 180,000 | 100.0000 | 180,000 | 100.0000 |
| ООО «Восток-Капитал» | 0 | 0 | 2,507,371 | 52.8500 |
| ИТОГО | 11,252,043 | | 5,444,410 | |
| Инвестиции в зависимые организации | | | | |
| | 0 | | 0 | |
| Прочие участия | 268,434 | 4.2533 | 0 | |
| ВСЕГО | 11,520,477 | | 5,444,410 | |

5.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2014 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | Величина купонного дохода | Срок обращения |
|---|-----------------------|---------------------------------|----------------------|
| Корпоративные облигации: | | | |
| Облигации АМУРМЕТАЛЛ-обл02 | 74,063 | 2,589 | февраль 2010 года |
| Облигации МОИА-обл01 | 34,347 | 0 | декабрь 2010 года |
| Итого корпоративные облигации | 108,409 | | |
| За вычетом резерва на возможные потери | -108,409 | | |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | | |

По состоянию на 1 января 2013 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

| | 1 января 2013 года | Величина купонного дохода | Срок обращения |
|---|-----------------------|---------------------------------|----------------------|
| Российские муниципальные облигации: | | | |
| Облигации Московская область, 34008 | 180,084 | 984 | июнь 2013 года |
| Итого российские муниципальные облигации | 180,084 | | |
| Корпоративные облигации: | | | |
| Облигации АМУРМЕТАЛЛ-обл02 | 74,063 | 2,589 | февраль 2010 года |
| Облигации МОИА-обл01 | 38,462 | 0 | декабрь 2010 года |
| Итого корпоративные облигации | 112,525 | | |
| За вычетом резерва на возможные потери | -114,326 | | |
| Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 178,283 | | |

Информация о движении резервов под обесценение за 2013 год по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

| | 1 января 2013 года | Дополни- тельное формиро- вание/ (восстано- вление) резервов | Списание активов | Восстано- вление ранее списанных активов | 1 января 2014 года |
|--------------------------------------|-----------------------|--|---------------------|--|-----------------------|
| Российские государственные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Российские муниципальные облигации | 1,801 | -1,801 | 0 | 0 | 0 |
| Облигации Банка России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корпоративные облигации | 112,525 | -4,116 | 0 | 0 | 108,409 |
| Итого | 114,326 | -5,917 | 0 | 0 | 108,409 |

Информация о движении резервов под обесценение за 2012 год по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлена следующим образом:

| | 1 января 2012 года | Дополни- тельное формиро- вание/ (восстано- вление) резервов | Списание активов | Восстано- вление ранее списанных активов | 1 января 2013 года |
|--------------------------------------|-----------------------|--|---------------------|--|-----------------------|
| Российские государственные облигации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Российские муниципальные облигации | 4,542 | -2,741 | 0 | 0 | 1,801 |
| Облигации Банка России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Корпоративные облигации | 235,436 | -122,911 | 0 | 0 | 112,525 |
| Итого | 239,978 | -125,652 | 0 | 0 | 114,326 |

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2013 объемы и сроки просрочки платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери, представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Сроки просрочки платежей: | | |
| До 30 дней | 0 | 0 |
| От 30 до 90 дней | 0 | 0 |
| От 90 до 180 дней | 0 | 0 |
| От 180 до 360 дней | 0 | 0 |
| Свыше 360 дней | 108,409 | 112,525 |
| Итого просроченных платежей по чистым вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 108,409 | 112,525 |

5.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства представлены следующим образом:

| | здания и сооружения | мебель и оборудование | прочие ОС | земля | недвижимость для продажи (кроме земли) | инвестиционная недвижимость (кроме земли) | земля для продажи | инвест. Недвижимость земля | капитальные затраты | НМА | Запасные части | Внеоборотные активы | издания, инвентарь и материалы | ИТОГО |
|--|---------------------|-----------------------|-----------|---------|--|---|-------------------|----------------------------|---------------------|--------|----------------|---------------------|--------------------------------|------------|
| Остаток на 31.12.2011 | 2,569,032 | 1,211,361 | 470,029 | 35,713 | 0 | 0 | 0 | 0 | 113,614 | 2,261 | 2,597 | 454,276 | 36,482 | 4,895,365 |
| переоценка за 2011 год | 291,388 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 291,388 |
| Входящая на 01.01.2012 | 2,860,420 | 1,211,361 | 470,029 | 35,713 | 0 | 0 | 0 | 0 | 113,614 | 2,261 | 2,597 | 454,276 | 36,482 | 5,186,753 |
| Поступления за 2012 год | 7,062 | 62,574 | 69,720 | 122 | 35,509 | 156,691 | 0 | 0 | 298,404 | 82 | 19,409 | 629,200 | 293,525 | 1,572,298 |
| выбытия за 2012 год | -82,175 | -89,242 | -52,027 | -1,150 | -50,909 | -44,969 | - | - | -139,162 | - | -14,803 | -484,306 | -167,674 | -1,126,417 |
| переоценка за 2012 год | 0 | 0 | 0 | 7,453 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7,453 |
| Реклассифицировано как предназначенные для продажи | | | | -12,490 | 504,287 | 0 | 4,200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 495,997 |
| Реклассифицировано в инвестиционную недвижимость | -950,787 | | | | | 316,772 | 0 | 8,370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -625,645 |
| Остаток на 31.12.2012 | 1,834,520 | 1,184,693 | 487,722 | 29,648 | 488,887 | 428,494 | 4,200 | 8,370 | 272,856 | 2,343 | 7,203 | 599,170 | 162,333 | 5,510,439 |
| переоценка за 2012 год | 74,612 | 0 | 0 | 104,949 | -13,358 | 13,862 | 350 | 1,139 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 181,554 |
| Входящая на 01.01.2013 | 1,909,132 | 1,184,693 | 487,722 | 134,597 | 475,529 | 442,356 | 4,550 | 9,509 | 272,856 | 2,343 | 7,203 | 599,170 | 162,333 | 5,691,993 |
| Поступления за 2013 год | 5,069 | 147,401 | 230,677 | 34 | 34,273 | 75,515 | 0 | 0 | 54,006 | 15,452 | 9,735 | 296,739 | 270,833 | 1,139,734 |
| Перемещения из дочерних компаний | 1,083,787 | 208,523 | 56,112 | 6,097 | 5,121 | 0 | 0 | 0 | 1,523 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,361,163 |
| выбытия за 2013 год | 0 | -39,901 | -89,907 | -1,645 | -760 | -149,900 | -1,240 | - | -275,273 | 0 | -9,589 | -312,168 | -363,102 | -1,243,485 |
| Реклассифицировано как предназначенные для продажи | -22,872 | | | -6,900 | 22,871 | | 8,040 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,139 |
| Реклассифицировано в инвестиционную недвижимость | -40,448 | 0 | 0 | 0 | 0 | 31,973 | | -1,140 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -9,615 |
| Остаток на 31.12.2013 | 2,934,668 | 1,500,716 | 684,604 | 132,183 | 537,034 | 399,944 | 11,350 | 8,369 | 53,112 | 17,795 | 7,349 | 583,741 | 70,064 | 6,940,929 |
| переоценка за 2013 год | 268,721 | 0 | 0 | 92,698 | -33,039 | -4,892 | 340 | -120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 323,708 |
| Входящая на 01.01.2014 | 3,203,389 | 1,500,716 | 684,604 | 224,881 | 503,995 | 395,052 | 11,690 | 8,249 | 53,112 | 17,795 | 7,349 | 583,741 | 70,064 | 7,264,637 |

| | Накопленная амортизация и обесценение | | |
|----------------------------------|---------------------------------------|-------|-----------|
| | основные средства | НМА | Всего |
| Остаток на 31.12.2011 | 1,236,780 | 580 | 1,237,360 |
| переоценка за 2011 год | 23,896 | 0 | 23,896 |
| Входящая на 01.01.2012 | 1,260,676 | 580 | 1,261,256 |
| Поступления за 2012 год | 331,083 | 246 | 331,329 |
| выбытия за 2012 год | -205,912 | 0 | -205,912 |
| Остаток на 31.12.2012 | 1,385,847 | 826 | 1,386,673 |
| переоценка за 2012 год | 8,919 | 0 | 8,919 |
| Входящая на 01.01.2013 | 1,394,766 | 826 | 1,395,592 |
| Поступления за 2013 год | 357,958 | 1,049 | 359,007 |
| Перемещения из дочерних компаний | 399,000 | 0 | 399,000 |
| выбытия за 2013 год | -95,943 | 0 | -95,943 |
| Остаток на 31.12.2013 | 2,055,781 | 1,875 | 2,057,656 |
| переоценка за 2013 год | 41,147 | 0 | 41,147 |
| Входящая на 01.01.2014 | 2,096,928 | 1,875 | 2,098,803 |

По состоянию на 1 января 2014 и 2013 года основные средства балансовой стоимостью 5,633,312 тыс. руб. и 11,565,210 тыс. руб. соответственно были переданы в залог в качестве обеспечения по обязательствам Банка.

5.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | |
| Краткосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям | 14,630,953 | 7,832,797 |
| ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ: | 14,630,953 | 7,832,797 |
| За вычетом резерва под обесценение | -1,821,379 | -1,341,892 |
| ИТОГО прочие финансовые активы | 12,809,574 | 6,490,905 |
| ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ: | | |
| Налоги, кроме налога на прибыль | 23,983 | 14,235 |
| Налог на прибыль | 588,900 | 674,477 |
| Расчеты с работниками | 53 | 1,732 |
| прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками | 179,010 | 267,485 |
| Расходы будущих периодов | 757,630 | 655,896 |
| ВСЕГО НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ: | 1,549,576 | 1,613,825 |
| За вычетом резерва под обесценение | -60,180 | -33,600 |
| ИТОГО прочие нефинансовые активы | 1,489,396 | 1,580,225 |
| ИТОГО ПРОЧИЕ АКТИВЫ | 14,298,970 | 8,071,130 |

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствует.

5.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты и депозиты, полученные от Банка России | 20,400,000 | 20,000,000 |
| Прочие средства, полученные от Банка России (по сделкам прямого РЕПО) | 49,471,887 | 24,790,933 |
| ИТОГО кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ | 69,871,887 | 44,790,933 |

5.10. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений | 63,105,999 | 48,123,173 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 38,711,685 | 12,246,563 |
| Корреспондентские счета других банков | 31,813,758 | 22,366,663 |
| Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений | 21,704,352 | 15,509,176 |
| Синдицированные кредиты | 7,855,008 | 0 |
| Прочие операции | 179,412 | 237,476 |
| ИТОГО СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ | 163,370,214 | 98,483,051 |

В ноябре 2013 года Банком был привлечен синдицированный кредит на общую сумму 240,000 тыс. долларов с текущей процентной ставкой 1.98845. Ближайшая выплата процентов 19 мая 2014 года. Полное погашение синдицированного кредита пройдет 10 ноября 2014 года.

5.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Срочные депозиты | 362,852,468 | 275,400,780 |
| Депозиты до востребования | 87,461,861 | 75,675,440 |
| Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО | 1,283,126 | 1,000,000 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 451,597,455 | 352,076,220 |

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые компании | 172,386,031 | 132,511,770 |
| Физические лица | 107,160,605 | 75,602,047 |
| Услуги | 23,227,999 | 17,189,633 |
| Прочие | 20,122,193 | 9,387,275 |
| Производство | 19,191,745 | 21,493,605 |
| Торговля оптовая | 18,130,170 | 19,971,736 |
| Страхование | 12,038,031 | 10,469,317 |
| Промышленное строительство | 11,652,288 | 10,211,763 |
| Добыча полезных ископаемых | 11,050,433 | 807,553 |
| Наука | 10,766,339 | 5,997,149 |
| Финансы государственных структур и компаний | 8,187,659 | 10,174,352 |
| Транспорт и связь | 8,096,598 | 1,958,598 |
| Недвижимость | 7,978,009 | 19,240,340 |
| Добыча драгоценных металлов | 4,476,859 | 7,454,580 |
| Коммерческая недвижимость | 4,437,204 | 1,868,327 |
| Строительство жилья | 3,655,259 | 112,940 |
| Электроэнергетика | 3,451,535 | 2,343,655 |
| Торговля розничная | 2,432,522 | 2,242,056 |
| Производство вооружения | 1,738,656 | 1,515,815 |
| Лизинг | 1,247,191 | 1,229,453 |
| Сельское хозяйство | 170,129 | 294,256 |
| Всего: | 451,597,455 | 352,076,220 |

5.12. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2014 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом

| Наименование обязательства | Дата размещения | Дата погашения | Годовая ставка купона/процента | Основная сумма долга, тыс. руб. | Начисленные проценты/ дисконты | Итого |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| Облигации | | | | | | |
| БО-05 | 02.07.2013 | 02.07.2016 | 9.00 | 7,000,000 | | 7,000,000 |
| БО-06 | 08.10.2013 | 08.10.2016 | 8.60 | 7,000,000 | | 7,000,000 |
| 11 выпуск | 08.07.2009 | 02.07.2014 | 9.50 | 658,592 | | 658,592 |
| 12 выпуск | 23.08.2010 | 28.08.2017 | 8.70 | 2,495,547 | | 2,495,547 |
| БО-01 | 24.02.2011 | 24.02.2014 | 9.10 | 2,740,327 | | 2,740,327 |
| БО-02 | 18.10.2011 | 18.10.2014 | 9.20 | 4,965,500 | | 4,965,500 |
| БО-03 | 09.08.2012 | 09.08.2015 | 8.60 | 3,266,776 | | 3,266,776 |
| Вторичное размещение | | | | | | |
| БО-05 | 02.07.2013 | 02.07.2016 | 9.00 | | | |
| БО-06 | 08.10.2013 | 08.10.2016 | 8.60 | | | |
| 11 выпуск | 08.07.2009 | 02.07.2014 | 9.50 | 320,754 | | 320,754 |
| 11 выпуск | | | | 2,913,147 | | 2,913,147 |
| 11 выпуск | | | | 1,071,333 | | 1,071,333 |
| 12 выпуск | 23.08.2010 | 28.08.2017 | 8.70 | 2,504,453 | | 2,504,453 |
| БО-01 | 24.02.2011 | 24.02.2014 | 9.10 | 119,600 | | 119,600 |
| БО-01 | | | | 523,658 | | 523,658 |
| БО-01 | | | | 754,110 | | 754,110 |
| БО-02 | 18.10.2011 | 18.10.2014 | 9.20 | | | |
| БО-03 | 09.08.2012 | 09.08.2015 | 8.60 | 1,733,224 | | 1,733,224 |
| Итого облигации | | | | 38,067,021 | | 38,067,021 |
| Векселя | | | | | | |
| Дисконтные | | | | | | |
| 810 | 25.03.2009-20.11.2013 | 24.01.2014-03.04.2017 | 0 | 6,192,804 | 30,114 | 6,222,918 |
| 840 | 24.09.2013-24.12.2013 | 28.02.2014-10.11.2014 | 0 | 38,722,793 | 4,057 | 39,726,850 |
| 978 | 24.09.2013-08.10.2013 | 07.04.2014-21.04.2014 | 0 | 2,293,465 | | 2,293,465 |
| Процентные | | | | | | |
| 810 | 18.10.2010-30.12.2013 | 18.12.2013-01.11.2018 | 4-10 | 752,876 | | 752,876 |
| 840 | 26.01.2009-15.07.2013 | 14.11.2013-18.12.2015 | 1.5-9.05 | 34,982 | | 34,982 |
| 156 | 06.11.2012-14.11.2012 | 07.11.2013-14.11.2013 | 4.75 | 11,282 | | 10,769 |
| Итого векселя | | | | 48,008,202 | 34,171 | 48,042,373 |
| Депозитные сертификаты | | | | | | |
| сертификаты | 20.06.2011-08.07.2013 | 20.01.2014-22.06.2015 | 8.15-11.60 | 626,000 | | 756,682 |
| Итого сертификаты | | | | 626,000 | | 756,682 |
| Всего | | | | 86,701,223 | 34,171 | 86,735,394 |

По состоянию на 1 января 2013 года выпущенные долговые обязательства представлены следующим образом:

| Наименование обязательства | Дата размещения | Дата погашения | Годовая ставка купона/процента | Основная сумма долга, тыс. руб. | Начисленные проценты/ дисконты | Итого |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------|
| Облигации | | | | | | |
| 9 выпуск | 20.06.2008 | 14.06.2013 | 8.75 | 4,262,704 | | 4,262,704 |
| 11 выпуск | 08.07.2009 | 02.07.2014 | 9.50 | 3,934,942 | | 3,934,942 |
| 12 выпуск | 23.08.2010 | 28.08.2017 | 8.50 | 5,000,000 | | 5,000,000 |
| БО-01 | 24.02.2011 | 24.02.2014 | 9.10 | 3,494,437 | | 3,494,437 |
| БО-02 | 18.10.2011 | 18.10.2014 | 8 | 5,000,000 | | 5,000,000 |
| БО-03 | 09.08.2012 | 09.08.2015 | 9.15 | 5,000,000 | | 5,000,000 |
| Итого облигации | | | | 26,692,083 | | 26,692,083 |
| Векселя | | | | | | |
| Дисконтные | | | | | | |
| 810 | 25.03.2009-25.12.2012 | 25.01.2013-03.04.2017 | 0 | 6,371,200 | 217 | 6,371,417 |
| 840 | | | | | | |
| 978 | 15.08.2012-15.10.2012 | 01.03.2013-09.10.2013 | 0 | 65,767 | | 65,767 |
| Процентные | | | | | | |
| 810 | 18.08.2010-28.12.2012 | 10.01.2013-04.10.2016 | 4.25-10 | 1,351,407 | | 1,351,407 |
| 840 | 12.05.2005-26.12.2012 | 29.12.2012-18.12.2015 | 0.807-9.05 | 156,248 | 4,749 | 160,997 |
| 156 | 29.12.2011-14.11.2012 | 29.12.2012-15.12.2013 | 4.75-5.2 | 9,722 | 5,128 | 14,850 |
| Итого векселя | | | | 7,355,092 | 10,094 | 7,964,438 |
| Депозитные | | | | | | |
| сертификаты | 20.06.2011-20.03.2012 | 20.03.2013-22.06.2015 | 8.20-11.60 | 577,000 | | 577,000 |
| Итого сертификаты | | | | 577,000 | | 577,000 |
| Всего | | | | 34,624,175 | | 35,233,521 |

5.13. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | |
| Средства в расчетах | 414,752 | 415,001 |
| Задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами | 1,487,116 | 856,391 |
| Задолженность по расчетам с персоналом | 1,161 | 965 |
| Задолженность по процентам | 6,056,104 | 3,822,776 |
| Прочее | 538,801 | 269,675 |
| ВСЕГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 8,497,934 | 5,364,808 |
| ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | |
| Расходы по текущим налогам | 211,652 | 818,969 |
| Доходы будущих периодов | 40,711 | 75,390 |
| Прочее | 158,580 | 121,854 |
| ВСЕГО НЕФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 410,943 | 1,016,213 |
| ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 8,908,877 | 6,381,021 |

Прочие обязательства по сроку погашения задолженности представлены следующим образом:

1 января 2014 года

| | до 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день - 1 год | свыше 1 года | Всего |
|--|------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|------------------|
| ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| средства в расчетах | 833 | 382,493 | 0 | 0 | 31,426 | 414,752 |
| задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами | 556,625 | 474,276 | 234,935 | 52,088 | 169,192 | 1,487,116 |
| задолженность по расчетам с персоналом | 1,161 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,161 |
| Задолженность по процентам | 728,880 | 1,222,645 | 1,057,773 | 560,839 | 2,485,967 | 6,056,104 |
| Прочее | 152,196 | 386,605 | 0 | 0 | 0 | 538,801 |
| ВСЕГО ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1,439,695 | 2,466,019 | 1,292,708 | 612,927 | 2,686,585 | 8,497,934 |
| ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Расходы по текущим налогам | 186,960 | 24,692 | 0 | 0 | 0 | 211,652 |
| Доходы будущих периодов | 17,809 | 9,859 | 5,631 | 2,031 | 5,381 | 40,711 |
| Прочее | 143,354 | 216 | 13,963 | 1,047 | 0 | 158,580 |
| ВСЕГО ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 348,123 | 34,767 | 19,594 | 3,078 | 5,381 | 410,943 |
| ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1,787,818 | 2,500,786 | 1,312,302 | 616,005 | 2,691,966 | 8,908,877 |

1 января 2013 года

| | до 30 дней | 31-90 дней | 91-180 дней | 181 день-1 год | Свыше 1 года | Всего |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| средства в расчетах | 150,271 | 0 | 0 | 233,304 | 31,426 | 415,001 |
| задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами | 187,951 | 459,896 | 101,210 | 3,283 | 104,051 | 856,391 |
| задолженность по расчетам с персоналом | 965 | 0 | 0 | 0 | 0 | 965 |
| Задолженность по процентам | 593,204 | 1,031,966 | 1,341,037 | 511,553 | 345,016 | 3,822,776 |
| Прочее | 269,675 | 0 | 0 | 0 | 0 | 269,675 |
| ВСЕГО ПРОЧИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | 1,202,066 | 1,491,862 | 1,442,247 | 748,140 | 480,493 | 5,364,808 |
| ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | | | | |
| Расходы по текущим налогам | 151,723 | 667,246 | 0 | 0 | 0 | 818,969 |
| Доходы будущих периодов | 20,190 | 1,600 | 2,654 | 42,029 | 8,917 | 75,390 |
| Прочее | 75,810 | 6,903 | 0 | 39,141 | 0 | 121,854 |
| ВСЕГО ПРОЧИЕ НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 247,723 | 675,749 | 2,654 | 81,170 | 8,917 | 1,016,213 |
| ИТОГО ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 1,449,789 | 2,167,611 | 1,444,901 | 829,310 | 489,410 | 6,381,021 |

5.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2014 года:

Зарегистрированный уставный капитал «НОМОС-БАНК» (ОАО) составлял 5,565,714,300 (Пять миллиардов пятьсот шестьдесят пять миллионов семьсот четырнадцать тысяч триста) рублей и разделен на 99,214,286 (Девяносто девять миллионов двести четырнадцать тысяч двести восемьдесят шесть) обыкновенных именных акций и 12,100,000 (двенадцать миллионов сто тысяч) привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда.

Объявленные акции для дополнительного размещения определены в количестве:

- 208,685,714 штук, в том числе:
 - 160,585,714 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая; и
 - 48,100,000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

29 августа 2013 года был зарегистрирован дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций в количестве 21,800,000 штук, номинальной стоимостью 50 рублей каждая, которые были размещены и оплачены полностью. Уведомление об итогах дополнительного выпуска акций представлено в Банк России 28 октября 2013 года.

Оплаченный уставный капитал «НОМОС-БАНК» (ОАО) составлял 6,655,714,300 (Шесть миллиардов шестьсот пятьдесят пять миллионов семьсот четырнадцать тысяч триста) рублей и состоял из:

121,014,286 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 50 рублей каждая и 12,100,000 привилегированных именных акций с неопределенным размером дивиденда номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

В таблице ниже представлены данные по разрешенным к выпуску уставному капиталу обыкновенных и привилегированных акций Банка:

| | Обыкновенные и привилегиро- ванные акции (шт) | Номинальная сумма, тыс. руб. |
|----------------------|--|------------------------------------|
| 31 декабря 2011 года | 320,000,000 | 16,000,000 |
| 31 декабря 2012 года | 320,000,000 | 16,000,000 |
| 31 декабря 2013 года | 320,000,000 | 16,000,000 |

В таблице ниже представлена расшифровка выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных и привилегированных акций Банка:

| | Обыкновенные акции (шт) | Номинальная сумма, тыс. руб. | Привилегиро- ванные акции (шт) | Номинальная сумма, тыс. руб. |
|-----------------------------|-------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| 31 декабря 2011 года | 92,422,370 | 4,621,118 | 12,100,000 | 605,000 |
| 31 декабря 2012 года | 92,422,370 | 4,621,118 | 12,100,000 | 605,000 |
| Выпущенные | 28,591,916 | 1,429,596 | - | - |
| Выкупленные | -67,080 | -3,354 | - | - |
| 31 декабря 2013 года | 120,947,206 | 6,047,360 | 12,100,000 | 605,000 |

Каждая обыкновенная акция дает ее держателю право на один голос при обсуждении любых вопросов в пределах его компетенции, предусмотренной Уставом Банка, а также право получать доход в виде дивидендов без фиксированной ставки процента и имущество, принадлежащее Банку в случае его ликвидации. При выпуске акций каждый держатель должен иметь преимущественное право пропорционально совокупной сумме своих акций.

В случае прекращения деятельности или ликвидации Банка активы, оставшиеся после выплаты задолженностей, будут распределены между держателями обыкновенных акций на пропорциональной основе.

В таблице ниже представлена расшифровка разрешенных к выпуску, но не выпущенных обыкновенных и привилегированных акций Банка:

| Разрешенные к выпуску, но не выпущенные | Обыкновенные акции (шт) | Номинальная сумма, тыс. руб. | Привилегиро- ванные акции (шт) | Номинальная сумма, тыс. руб. |
|--|-------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|
| 31 декабря 2011 года | 167,377,630 | 8,368,882 | 48,100,000 | 2,405,000 |
| 31 декабря 2012 года | 167,377,630 | 8,368,882 | 48,100,000 | 2,405,000 |
| Выпущенные | -28,591,916 | -1,429,596 | - | - |
| 31 декабря 2013 года | 138,785,714 | 6,939,286 | 48,100,000 | 2,405,000 |

Держатели привилегированных акций с дивидендным доходом по нефиксированной ставке имеют право: участвовать в Общем собрании акционеров, имеющих права голоса, созываемом по вопросам реорганизации и ликвидации Банка, а также по вопросам внесения изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права держателей привилегированных акций. Каждая привилегированная акция дает ее держателю право на получение дивидендов на равных условиях с держателями обыкновенных акций.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

6.1. Информацию об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

| | Средства в банках (корреспон- дентский счет) | Ссудная и приравненная к ней задолженность | Начисленные проценты | Итого |
|---|---|---|-------------------------|-------------------|
| 31 декабря 2011 года | 4,149 | 26,288,111 | 1,277,476 | 27,569,736 |
| Дополнительное формирование / (восстановление) резервов | 8,285 | 1,193,629 | 23,235 | 1,225,149 |
| Списание активов | | -285,501 | | -285,501 |
| 31 декабря 2012 года | 12,434 | 27,196,239 | 1,300,711 | 28,509,384 |
| Резервы от присоединенных банков | 0 | 1,098,578 | 49,777 | 1,148,355 |
| Остатки вместе с присоединенными банками | 12,434 | 28,294,817 | 1,350,488 | 29,657,739 |
| Дополнительное формирование / (восстановление) резервов | -12,197 | 8,805,875 | 409,041 | 9,202,719 |
| Списание активов | 0 | -520,759 | 0 | -520,759 |
| 31 декабря 2013 года | 237 | 36,579,933 | 1,759,529 | 38,339,699 |

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом

| | Прочие активы | Гарантии | Аккре- дитивы | Неисполь- зованные кредитные линии и «овер- драфты» | срочные сделки | Офшорные операции | ИТОГО |
|---|------------------|------------------|------------------|--|-------------------|----------------------|------------------|
| 31 декабря 2011 года | 338,000 | 584,628 | 17,858 | 432,821 | 3,031 | 24,862 | 1,401,200 |
| Дополнительное формирование / (восстановление) резервов | 715,752 | 251,834 | -2,985 | 390,403 | -3,031 | -24,862 | 1,328,112 |
| Списание активов | -362,580 | | | | | | -362,580 |
| 31 декабря 2012 года | 692,172 | 836,462 | 14,873 | 823,224 | 0 | 0 | 2,366,732 |
| Резервы от присоединенных банков | 12,291 | 80,226 | 0 | 0 | 0 | | 92,517 |
| Остатки вместе с присоединенными банками | 704,463 | 916,688 | 14,873 | 823,224 | 0 | 0 | 2,459,249 |
| Дополнительное формирование / (восстановление) резервов | 116,742 | 903,644 | 1,601 | 352,599 | 0 | 5,473 | 1,380,059 |
| Списание активов | -8,938 | | | | | | -8,938 |
| 31 декабря 2013 года | 812,267 | 1,820,332 | 16,474 | 1,175,823 | 0 | 5,473 | 3,830,370 |

6.2. Информацию о сумме курсовых разниц

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Торговые операции, нетто | 1,781,672 | 106,204 |
| Курсовые разницы, нетто | 24,721 | -1,448,364 |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 1,806,393 | -1,342,160 |

6.3. Информацию о вознаграждении работникам

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Заработная плата и премии | 7,503,987 | 6,696,908 |
| Единый социальный налог | 1,427,863 | 1,177,624 |
| Итого | 8,931,850 | 7,874,532 |

6.4. Начисленные (уплаченные) налоги

| | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Налог на прибыль | 3,429,987 | 2,966,675 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации | 558,702 | 425,586 |
| Итого | 3,988,689 | 3,392,261 |

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 года, представлен следующим образом:

| | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года | Год, закончившийся 31 декабря 2012 года |
|--|--|--|
| Прибыль до налога на прибыль* | 9,761,347 | 10,334,068 |
| Налог по установленной ставке (20%) | 1,952,269 | 2,066,814 |
| Влияние ставки, отличной от 20% | -43,589 | -25,167 |
| Эффект от изменения ставки по налогу на прибыль | -12,760 | -17,146 |
| Всего налоги, относящиеся к невычитаемым расходам (непризнанным доходам) | 742,605 | 942,174 |
| Выплата налога, относящегося к пересмотру оценки | 654,781 | 0 |
| Налог, выплаченный присоединенными банками | 136,682 | 0 |
| Расходы по налогу на прибыль | 3,429,987 | 2,966,675 |

* Соответствует статье 20 формы 0409807 за минусом налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России. В Банке установлены процедуры лимитирования операций с повышенным коэффициентом риска (ПКР), происходит регулярный контроль за их соблюдением со стороны подразделений по управлению рисками, финансовой службы Банка и коллегиальными органами управления.

В 2014 году Банк приступил к разработке методики расчета доходности бизнес подразделений в расчете на алокированный на них регуляторный капитал. Завершение данного проекта планируется ко второй половине 2014 года.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

По сравнению с 2012 годом общая политика Банка в 2013 году в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

В течение отчетного года собственные средства (капитал), рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», увеличились с 82,699,345 тыс. руб. до 113,661,140 тыс. руб. или на 37,4%.

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные кредиты, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Информация о субординированных кредитах, включенных в расчет капитала Банка, представлена следующим образом:

По состоянию на 1 января 2014 года

| | Дата начала | Дата погашения | Валюта | Сумма в тыс. единиц валюты | Сумма в тыс. рублей | Сумма, включенная в расчет капитала |
|--------------------------------------|----------------|-------------------|--------|----------------------------------|------------------------|--|
| Наименование кредитора | | | | | | |
| Nomos Capital public limited company | 21.04.2010 | 21.10.2015 | USD | 350,000 | 11,455,220 | 4,582,088 |
| Nomos Capital public limited company | 26.04.2012 | 26.04.2019 | USD | 500,000 | 16,364,600 | 16,364,600 |
| Nomos Capital public limited company | 17.12.2012 | 17.12.2019 | USD | 300,000 | 9,818,760 | 9,818,760 |
| ОАО ФК «ОТКРЫТИЕ» | 19.09.2011 | 29.12.2021 | RUB | 6,000,000 | 6,000,000 | 6,000,000 |
| ВНЕШЭКОНОМБАНК | 10.02.2009 | 24.12.2019 | RUB | 4,900,000 | 4,900,000 | 4,900,000 |
| ИТОГО | | | | | | <u>41,665,448</u> |

По состоянию на 1 января 2013 года

| Наименование кредитора | Дата начала | Дата погашения | Валюта | Сумма в тыс. единиц валюты | Сумма в тыс. рублей | Сумма, включенная в расчет собственных средств |
|--------------------------------------|-------------|----------------|--------|----------------------------|---------------------|--|
| Nomos Capital public limited company | 21.04.2010 | 21.10.2015 | USD | 350,000 | 10,630,445 | 23,235,363 |
| Nomos Capital public limited company | 26.04.2012 | 26.04.2019 | USD | 500,000 | 15,186,350 | |
| Nomos Capital public limited company | 17.12.2012 | 17.12.2019 | USD | 300,000 | 9,111,810 | |
| Эллери Лимитед | 19.09.2011 | 29.12.2021 | RUB | 6,000,000 | 6,000,000 | 6,000,000 |
| ВНЕШЭКОНОМБАНК | 10.02.2009 | 24.12.2019 | RUB | 4,900,000 | 4,900,000 | 4,900,000 |
| ИТОГО | | | | | | <u>34,135,363</u> |

В 2013 и 2012 годах Банк не выплачивал дивиденды ни по обыкновенным именным акциям ни по привилегированным именным акциям с неопределенным размером.

В 2013 и 2012 годах Банк признал в составе капитала убытки от обесценения по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 71,694,787 и 47,462,551 тыс. руб. и восстановление убытков от обесценения в сумме 61,852,275 и 46,531,188 тыс. руб., соответственно.

В течение отчетного года Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала, которые в течение 2013 года не изменялись.

При определении в целях расчета нормативов достаточности капитала банка величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов и производным финансовым инструментам, которые обеспечены соответствующими способами исполнения обязательств заемщика (контрагента) Банк в отчетном году применял подход, предусмотренный в п. 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в отношении активов и производственных инструментов, указанных в пункте 2.6 Инструкции 139-И.

Норматив достаточности капитала представлен следующим образом:

| | Минимально допустимое значение, % | 1 января 2014 года | 1 января 2013 года |
|---|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Норматив достаточности собственного капитала (H1) | 10.0 | 12.1 | 11.6 |

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В отчете о движении денежных средств за 2013 год сделаны дополнительные корректировки, связанные с присоединением в июле 2013 года ОАО «НОМОС-БАНК-СИБИРЬ» и ОАО «НОМОС-РЕГИО-БАНК». Денежные потоки отражены за вычетом активов и обязательств присоединенных банков. Финансовый эффект от присоединения, отраженный в статье 2.2 «Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи», составил 1,216,304 тыс. руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Система управления рисками охватывает все уровни организационной структуры Банка – от Наблюдательного Совета и его специализированного Комитета по рискам и до уровня отдельного работника, функции которого включают аспекты управления рисками. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риски в отношении ликвидности и движения денежных средств возникают при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Риск в отношении ликвидности определен как риск несоответствия сроков погашения активов и обязательств. Управление этим риском осуществляется Финансовым Комитетом Банка.

Совпадение и/или контролируемые расхождения активов и обязательств по срокам погашения и процентным ставкам имеют основополагающее значение для управления Банком. Полное соответствие невозможно для банков в связи с разнообразием кредитных операций и операций фондирования. Не приведенная в соответствие позиция может привести к увеличению прибыльности, но также может повысить риск убытков. Сроки погашения активов и обязательств и способность замещать процентные обязательства по истечении срока их погашения на приемлемых условиях представляют собой важные факторы, которые следует учитывать при оценке ликвидности Банка, а также процентного и валютного риска, которым подвергается Банк. В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка относительно стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Несмотря на то что срок погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет преимущественно менее одного месяца, реализация этих активов зависит от конъюнктуры на финансовом рынке.

В основном по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Финансовый комитет Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки связан с вероятностью изменений в стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок, которое может повлечь за собой увеличение несоответствия ценовых уровней банковских активов и взятых на себя обязательств.

Целью управления рисками изменения процентной ставки является обеспечение положительной процентной маржи Банка. Управление процентными рисками осуществляется Финансовым комитетом Банка путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе разрывов процентно-чувствительной части структуры активов и пассивов, сценарном анализе изменения процентной маржи Банка.

Для управления процентными рисками Банк изучает подверженность уровней процентных ставок влиянию различных условий. Для этого производится моделирование вероятностных сценариев развития рынка, на основании которых затем принимается решение о стратегии Банка. Также регулярно проводится экспертная оценка излишних концентраций процентного риска Банка, что позволяет снизить возможное влияние такого риска. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок на деятельность Банка, Банк проводит коррекцию собственных процентных ставок с целью их соответствия изменившимся рыночным условиям.

Балансовый валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Мониторинг валютного риска осуществляют Дирекция «Казначейство», Департамент операций на финансовых рынках и Департамент операций с драгоценными металлами.

Управление валютным риском осуществляется при помощи системы лимитов, включающей ограничения на размеры открытой валютной позиции (далее – «ОВП») и ограничения максимально допустимого объема потерь. При необходимости могут устанавливаться индивидуальные лимиты для уполномоченных сотрудников Банка. Указанные лимиты устанавливаются Финансовым комитетом и включают в себя ограничения на предельные размеры ОВП и на максимальный уровень допустимых потерь (stop-loss).

Основными инструментами мониторинга и минимизации валютного риска являются:

- поддержание размеров открытой валютной позиции в валюте и драгоценных металлах не выше нормативного уровня, установленного Банком России;
- установление внутренних, более жестких, чем требования Банка России, лимитов по ряду валют и по драгоценным металлам.

Оценка валютного риска осуществляется на основе подхода Value-at-Risk (VAR). На основе полученной оценки валютного риска рассчитывается размер капитала, минимально необходимого для его покрытия. Параметры оценки валютного риска и капитала, необходимого для покрытия риска, соответствуют рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена в таблице:

| | Рубль | Доллар США (1 долл. США = 32.7292 руб.) | ЕВРО (1 евро = 44.9699) | Прочая валюта | Золото (1 унция = 1264.3 руб.) | Прочие драг. металлы | 1 января 2014 года ИТОГО |
|--|--------------------|---|-------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства | 6,832,283 | 484,602 | 406,407 | 23,475 | 4,900,952 | 783,284 | 13,431,003 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 21,138,238 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21,138,238 |
| Средства в кредитных организациях | 2,545,995 | 11,874,951 | 5,865,030 | 326,435 | 1,266 | 93 | 20,613,770 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки | 126,290,334 | 38,812,244 | 0 | 25,951,438 | 0 | 0 | 191,054,016 |
| Чистая ссудная задолженность | 503,713,414 | 101,124,956 | 11,848,514 | 17,603,126 | 0 | 0 | 634,290,010 |
| Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения | 33,859,013 | 1,242,887 | 2,104 | 0 | 0 | 0 | 35,104,004 |
| Прочие активы | 10,032,301 | 1,667,221 | 2,576,488 | 1,268 | 21,692 | 0 | 14,298,970 |
| Итого финансовые активы | 704,411,578 | 155,206,861 | 20,698,543 | 43,905,742 | 4,923,910 | 783,377 | 929,930,011 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ | 69,871,887 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 69,871,887 |
| Средства кредитных организаций | 115,829,650 | 37,275,685 | 8,592,000 | 20,834 | 1,534,307 | 117,738 | 163,370,214 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 337,661,798 | 96,647,581 | 11,661,765 | 796,310 | 3,722,371 | 1,107,630 | 451,597,455 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки | 20,020,356 | 2,040,147 | | 43,333,192 | 0 | 0 | 65,393,695 |
| Выпущенные долговые обязательства | 45,668,814 | 38,761,833 | 2,293,465 | 11,282 | 0 | 0 | 86,735,394 |
| Прочие финансовые обязательства | 7,834,060 | 973,783 | 91,019 | 10,015 | 0 | 0 | 8,908,877 |
| Итого финансовые обязательства | 596,886,565 | 175,699,029 | 22,638,249 | 44,171,633 | 5,256,678 | 1,225,368 | 845,877,522 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 107,525,013 | -20,492,168 | -1,939,706 | -265,891 | -332,768 | -441,991 | 84,052,489 |
| Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам | | | | | | | |
| Обязательства по форвардным сделкам | 0 | -3,965,276 | 0 | 0 | -1,114,840 | -247,875 | -5,327,991 |
| Требования по форвардным сделкам | 0 | 13,628,693 | 0 | 0 | 3,226,539 | 712,731 | 17,567,963 |
| Обязательства по сделкам спот | -11,003,247 | -14,758,141 | -6,745 | -2,260,815 | -1,485,594 | 0 | -29,514,542 |
| Требования по сделкам спот | 5,208,094 | 8,440,152 | 1,829,331 | 2,449,666 | 0 | 0 | 17,927,243 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | -5,795,153 | 3,345,428 | 1,822,586 | 188,851 | 626,105 | 464,856 | 652,673 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 101,729,860 | -17,146,740 | -117,120 | -77,040 | 293,337 | 22,865 | 84,705,162 |

| | Рубль | Доллар США (1 долл. США = 30.3727 руб.) | ЕВРО (1 евро = 40.2286) | Прочая валюта | Золото (1 унция = 1618.5 руб.) | Прочие драг. металлы | 1 января 2013 года ИТОГО |
|---|--------------------|---|-------------------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| Финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства | 4,709,434 | 205,999 | 258,857 | 4,380 | 5,775,829 | 595,500 | 11,549,999 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 21,327,209 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 21,327,209 |
| Средства в кредитных организациях | 1,869,028 | 7,500,714 | 2,874,689 | 577,417 | 70 | 683 | 12,822,601 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки | 86,300,833 | 9,915,298 | 0 | 9,358,786 | 0 | 0 | 105,574,917 |
| Чистая ссудная задолженность | 324,696,094 | 107,663,474 | 14,241,324 | 39,471 | 0 | 0 | 446,640,363 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 24,923,008 | 466,601 | 1,881 | 0 | 0 | 0 | 25,391,490 |
| Чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения | 178,283 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 178,283 |
| Прочие активы | 4,461,309 | 1,368,322 | 2,241,499 | 0 | 0 | 0 | 8,071,130 |
| Итого финансовые активы | 468,465,198 | 127,120,408 | 19,618,250 | 9,980,054 | 5,775,899 | 596,183 | 631,555,992 |
| Финансовые обязательства | | | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ | 44,790,933 | | | | | | 44,790,933 |
| Средства кредитных организаций | 59,719,407 | 20,771,287 | 14,951,773 | 613,253 | 2,239,937 | 187,394 | 98,483,051 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 252,390,271 | 81,444,545 | 10,526,353 | 812,952 | 6,197,033 | 705,066 | 352,076,220 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки | 32,341,555 | 47,078 | 0 | 9,773,649 | 0 | 0 | 42,162,282 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 34,991,908 | 160,997 | 65,767 | 14,849 | 0 | 0 | 35,233,521 |
| Прочие обязательства | 5,241,730 | 951,263 | 160,332 | 27,696 | 0 | 0 | 6,381,021 |
| Итого финансовые обязательства | 429,475,804 | 103,375,170 | 25,704,225 | 11,242,399 | 8,436,970 | 892,460 | 579,127,028 |
| ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 38,989,394 | 23,745,238 | -6,085,975 | -1,262,345 | -2,661,071 | -296,277 | 52,428,964 |
| Внебалансовые требования и обязательства по производным финансовым инструментам | | | | | | | |
| Обязательства по форвардным сделкам | 0 | -6,265,524 | 0 | 0 | -757,661 | -6,415 | -7,029,600 |
| Требования по форвардным сделкам | 0 | 764,721 | 0 | 0 | 5,845,452 | 388,247 | 6,998,420 |
| Обязательства по сделкам спот | -4,298,708 | -4,608,006 | -810,606 | 0 | 0 | -53,110 | -9,770,430 |
| Требования по сделкам спот | 5,297,480 | 3,369,281 | 1,082,149 | 8,085 | 0 | 13,735 | 9,770,730 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ | 998,772 | -6,739,528 | 271,543 | 8,085 | 5,087,791 | 342,457 | -30,880 |
| ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ | 39,988,166 | 17,005,710 | -5,814,432 | -1,254,260 | 2,426,720 | 46,180 | 52,398,084 |

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости будущих денежных потоков по финансовым инструментам, вследствие неблагоприятных изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Банк оценивает рыночный риск путем анализа чувствительности финансовых инструментов к неблагоприятным изменениям рыночных параметров, а также путем оценки стоимости с учетом риска (метод VaR). В отношении размера принимаемого рыночного риска по торговым позициям установлена система лимитов на характеристики риска как по портфелям, так и по индивидуальным позициям.

Оперативное управление рыночным риском осуществляют Департамент операций на финансовом рынке, Департамент продаж на финансовых рынках, Департамент инвестиционных портфелей. Департамент анализа и управления рисками операций на финансовых рынках и балансовыми рисками оценивает и контролирует уровень подверженности валютным и ценовым рискам. Предложения по лимитам направляются в профильное подразделение риск-менеджмента, которое проводит необходимый анализ и выносит предложения на рассмотрение Инвестиционного комитета по финансовым рынкам, утверждающего структуру лимитов, отдельные лимиты и изменения к ним по мере необходимости.

Банк применяет методику расчета стоимости под риском (VaR) для оценки существующих позиций, подверженных рыночному риску, и для оценки потенциальных экономических убытков на основании ряда параметров и допущений о различных изменениях в рыночных условиях. Стоимость под риском (VaR) – метод, используемый для оценки финансового риска путем оценки потенциально возможного неблагоприятного изменения в рыночной стоимости портфеля с заданным уровнем доверия (Банк использует уровень доверия 99%) на определенном промежутке времени (Банк рассматривает горизонт потерь 10 рабочих дней). Для расчета VaR Банк использует параметрический метод EWMA (exponential weighted moving average) с параметром $\lambda = 0.94$.

Цели применения и ограничения методики расчета стоимости с учетом риска (VaR)

Банк использует модели для определения возможных изменений в рыночной стоимости портфеля торговых ценных бумаг на основании данных за предыдущий исторический период, в некоторых случаях (оценка уровня предельных потерь (лимитирование), исторический стресс-сценарий), исторический горизонт может достигать 5 лет. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях. Использование модели VaR имеет ограничения, так как эта модель основана на исторических изменениях рыночных цен и опирается на допущение о том, что будущие изменения в цене будут соответствовать статистическому распределению. Не лишена данного свойства и применяемая Банком для оценки VaR модель EWMA. Особенностью модели EWMA является больший вес влияния на оценку потенциального риска изменений рыночной конъюнктуры, случившихся в ближайшем прошлом. В рамках модели EWMA веса исторических изменений снижаются по экспоненте по мере удаления наблюдений в прошлые периоды от момента расчета VaR.

Таким образом, модель особенно чувствительна к любым изменениям рыночной волатильности. В силу того факта, что методика расчета VaR (в частности метод EWMA), 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 случаях длительного периода затухания волатильности рынка. Значение VaR может быть занижено или завышено вследствие допущений о факторах риска и взаимосвязи таких факторов по определенным инструментам. Несмотря на то, что позиции могут изменяться в течение дня, значение VaR отражает риск на конец каждого рабочего дня. Модель VaR не учитывает убытки, которые могут возникнуть за рамками уровня доверия в 99%.

Фактические результаты по торговым ценным бумагам могут отличаться от значений, полученных при помощи модели VaR. В частности, модель VaR не всегда дает правильное представление о размере прибыли или убытка в условиях резкого изменения конъюнктуры рынка, вызванного, как правило, кризисными явлениями. Для определения достоверности моделей VaR регулярно отслеживаются фактические результаты переоценки портфелей,

в том числе, и на предмет корректности сделанных в рамках модели EWMA допущений и использованных при расчете VaR параметров. Позиции, подверженные рыночному риску, также подлежат регулярному «стресс-тестированию», что способствует пониманию Банком масштаба исключительных, но вероятных потерь и позволяет обеспечить уверенность в способности Банка противостоять крайне неблагоприятным изменениям рыночных условий.

Допущения, используемые при расчете стоимости с учетом риска (VaR)

Рассчитанное Банком значение VaR представляет собой оценку, с уровнем доверия 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение десяти дней. Использование уровня доверия, равного 99% означает, что при рассмотрении ста десятидневных непересекающихся временных промежутков, убыток, размер которого превышает значение стоимости с учетом риска, в среднем возникает на 1 таком промежутке.

При расчете VaR в рамках портфеля ценных бумаг делается допущение, что стоимости, формирующих портфель инструментов, меняются синхронно и однонаправленно на величину VaR для каждого инструмента. Таким образом, общий фондовый VaR портфеля равен сумме VaR составляющих его инструментов. Валютный VaR оценивается Банком с учетом направления позиции и корреляции валют.

Комитет по управления рисками Банка утверждает максимальные лимиты на вложения в низколиквидные инструменты, а также на максимальный период удержания данных позиций и уровень допустимого кредитного риска на эмитентов подобных бумаг. В рамках установленных лимитов и параметров риск-менеджмент Банка отслеживает на постоянной основе подобные инструменты. Отнесение финансового инструмента к группе низколиквидных инструментов осуществляется риск-менеджментом по результатам анализа ликвидности рынка инструмента и наличия достаточного количества рыночных котировок.

Неликвидные инструмент исключаются из расчета VaR с целью раскрытия по ним показателя чувствительности к изменению процентных ставок.

Основным параметром, используемым Банком для анализа чувствительности портфеля неликвидных рублевых облигаций, является параметр изменения доходности (RPC), который основывается на расчёте приведенной к году волатильности дневных изменений индекса RGBEY, рассчитываемой на основании данных за исторический период 2-3 года. Банк использует значение RPC для рублевых облигаций на уровне 200 bp.

Основным параметром, используемым Банком для анализа чувствительности портфеля неликвидных долларовых облигаций, является параметр изменения доходности (RPC), который основывается на расчёте приведенной к году волатильности дневных изменений индекса американского рынка облигаций USGG5YR Index, рассчитываемой на основании данных за исторический период 2-3 года. Банк использует значение RPC для долларовых облигаций на уровне 150 bp.

Индивидуальная чувствительность инструмента рассчитывается как:

$$\Delta P = -P \cdot D \cdot RPC$$

Общая чувствительность портфеля принимается равной сумме индивидуальных чувствительностей, составляющих его долговых инструментов.

Следует отметить, что новая методика позволяет с одной стороны нивелировать искажающее влияние на VaR отсутствия статистических данных в части низколиквидных облигаций и с другой стороны сделать больший акцент на учет при оценке VaR базового фактора риска вложений в долговые инструменты, а именно доходности к погашению (цена облигации является производным фактором от доходности), что в свою очередь повышает адекватность использования модели VaR как основного индикатора уровня рыночного риска вложений Банка в портфели облигаций.

Вместе с тем, указанные изменения в соответствии с новым подходом, полностью укладываются в рамки концепции VaR, равно как и используемая ранее методика, в виду чего для совокупного портфеля ценных бумаг отклонение актуализированного значения VaR от VaR, рассчитанного в соответствии со старой методологией, не превышает 1.4%.

По состоянию на 1 января 2014 года итоговые данные по оценке подверженной риску стоимости в отношении валютных и ценовых рисков, принимаемых Банком, представлены следующим образом:

| Наименование | Позиция, тыс. руб. | Абсолютный VaR / Чувствитель- ность, млн. руб. | % |
|---|-----------------------|---|--------------|
| Облигации валютные банков | 14,076,380 | 229,730 | 1.63% |
| <i>Оцениваемые через чувствительность</i> | <i>2,857,470</i> | <i>99,780</i> | <i>3.49%</i> |
| Облигации валютные корпоративные | 22,352,640 | 174,330 | 0.78% |
| <i>Оцениваемые через чувствительность</i> | <i>295,240</i> | <i>6,260</i> | <i>2.12%</i> |
| Облигации рублевые банков | 37,422,270 | 225,010 | 0.60% |
| <i>Оцениваемые через чувствительность</i> | <i>1,370,650</i> | <i>31,470</i> | <i>2.30%</i> |
| Облигации рублевые государственные | 10,163,450 | 174,950 | 1.72% |
| Облигации рублевые корпоративные | 22,771,730 | 385,430 | 1.69% |
| <i>Оцениваемые через чувствительность</i> | <i>25,096,360</i> | <i>2,444,300</i> | <i>9.74%</i> |
| Облигации рублевые муниципальные | 10,510,320 | 119,090 | 1.13% |
| Итого, через VAR | 117,687,580 | 1,308,540 | 1.11% |
| Итого, через чувствительность | 30,010,520 | 2,581,810 | 8.60% |
| Фьючерсы на ОФЗ | 390,790 | | |
| Выпущенные облигации | 2,419,040 | | |
| Дефолтные облигации | 117,840 | | |
| Итого | 149,844,200 | 3,890,360 | 2.60% |

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

Политика Банка по управлению кредитным риском строится на принципах независимости функций анализа, оценки и контроля риска от подразделений, ответственных за принятие кредитного риска, многоуровневую систему контроля и ограничения принимаемого риска.

При принятии кредитных решений проводится оценка финансового состояния и кредитоспособности каждого заемщика и контрагента, а также их подверженность влиянию макроэкономических факторов и особенностям региональных рынков. Риск по каждому заемщику ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски. Кроме того, контролируется соблюдение лимитов подверженности рискам по отдельным контрагентам, отраслям и видам финансовых инструментов.

Процесс оценки риска и принятия кредитных решений строго регламентирован. Кредитные подразделения Банка производят анализ целей кредитования, бизнеса заемщика / принципала / эмитента (если применимо), его финансового состояния, кредитной истории, а также оценивают качество предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства. Подразделение, ответственное за анализ кредитных рисков на этапе андеррайтинга, выносит независимое заключение о качестве и достаточности проведенного анализа, уровне принимаемого риска, в т.ч. адекватности оценки кредитного рейтинга, а также целесообразности предложенной структуры сделки. Заключение всех задействованных подразделений представляются на рассмотрение соответствующему коллегиальному органу для принятия окончательного решения по целесообразности предоставления и условиям кредитной сделки, включая финансовые и нефинансовые ковенанты, предварительные и отлагательные условия.

Кредитная политика Банка предусматривает получение такого обеспечения по ссудам, которое с точки зрения Банка предоставляет достаточные возможности по снижению потенциальных потерь в случае нарушения контрагентом своих обязательств с учетом опыта Банка по реализации такого вида залогов.

Кредитный риск в отношении кредитных организаций регулируется системой расчетных лимитов, которые устанавливаются коллегиальным органом на основе оценки финансового состояния и деловой репутации контрагентов и консервативной политики Банка в отношении межбанковского кредитования. Ежемесячно производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Контроль качества ссуд осуществляют независимые подразделения мониторинга портфеля и управления рисками в тесном взаимодействии с кредитными подразделениями Банка. В соответствии с требованиями Банка России формируются резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. По решению соответствующего коллегиального органа проблемные ссуды передаются Дирекции по работе с проблемными активами для осуществления мероприятий по минимизации возможных потерь Банка

Риск концентрации

Географическая концентрация

Банк стремится работать с финансовыми инструментами, несущими только российский риск. Риски зарубежных стран принимаются в исключительных случаях в рамках лимитов, устанавливаемых Финансовым комитетом Банка. При выборе страны размещения банка-контрагента используется страновой рейтинг (state rated) рейтингового агентства Moody's, показатель которого должен быть не ниже уровня Вa3 как для страны размещения Банка, так и для страны, в валюте которой заключаются договорные отношения.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2014 и 2013 гг. представлена в следующей таблице:

| | Россия тыс. руб. | Страны СНГ тыс. руб. | Страны ОЭСР тыс. руб. | Другие страны тыс. руб. | 1 января 2014 года Всего тыс. руб. |
|--|---------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 13,431,003 | 0 | 0 | 0 | 13,431,003 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 21,138,238 | 0 | 0 | 0 | 21,138,238 |
| Средства в кредитных организациях | 2,773,656 | 4,804 | 17,773,011 | 62,299 | 20,613,770 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 124,866,607 | 874,029 | 36,530,935 | 28,782,445 | 191,054,016 |
| Чистая ссудная задолженность | 547,838,248 | 37,678 | 28,104,546 | 58,309,538 | 634,290,010 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 34,131,858 | 0 | 972,146 | 0 | 35,104,004 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 11,520,477 | 0 | 0 | 0 | 11,520,477 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 5,165,834 | 0 | 0 | 0 | 5,165,834 |
| Прочие активы | 13,404,671 | 16 | 58,185 | 836,098 | 14,298,970 |
| Всего активов | 762,750,115 | 916,527 | 83,438,823 | 87,990,380 | 935,095,845 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 69,871,887 | 0 | 0 | 0 | 69,871,887 |
| Средства кредитных организаций | 121,235,681 | 79,061 | 34,317,732 | 7,737,740 | 163,370,214 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 383,844,696 | 282,104 | 61,717,864 | 5,752,791 | 451,597,455 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 31,009,937 | 30,630 | 322,157 | 34,030,971 | 65,393,695 |
| Выпущенные долговые обязательства | 86,735,394 | 0 | 0 | 0 | 86,735,394 |
| Прочие обязательства | 7,481,012 | 918 | 900,594 | 526,353 | 8,908,877 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 2,977,005 | 4 | 2,385 | 38,709 | 3,018,103 |
| Всего обязательств | 703,155,612 | 392,717 | 97,260,732 | 48,086,564 | 848,895,625 |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 59,594,503 | 523,810 | -13,821,909 | 39,903,816 | |

| | Россия тыс. руб. | Страны СНГ тыс. руб. | Страны ОЭСР тыс. руб. | Другие страны тыс. руб. | 1 января 2013 года Всего тыс. руб. |
|--|---------------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 11,549,999 | 0 | 0 | 0 | 11,549,999 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 21,327,209 | 0 | 0 | 0 | 21,327,209 |
| Средства в кредитных организациях | 2,717,635 | 6,506 | 10,033,780 | 64,680 | 12,822,601 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 89,629,145 | 0 | 9,841,620 | 6,103,650 | 105,574,917 |
| Чистая ссудная задолженность | 383,474,917 | 104,529 | 16,100,022 | 46,960,895 | 446,640,363 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 21,046,975 | 0 | 4,344,515 | 0 | 25,391,490 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 5,444,410 | 0 | 0 | 0 | 5,444,410 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 178,283 | 0 | 0 | 0 | 178,283 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4,278,638 | 0 | 0 | 0 | 4,278,638 |
| Прочие активы | 7,555,365 | 516 | 68,496 | 446,753 | 8,071,130 |
| Всего активов | 541,758,166 | 112,053 | 40,388,433 | 53,575,978 | 635,834,630 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства центральных банков | 44,790,933 | 0 | 0 | 0 | 44,790,933 |
| Средства кредитных организаций | 70,615,894 | 315 | 23,267,718 | 4,599,124 | 98,483,051 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 258,651,518 | 430,420 | 49,478,869 | 43,515,413 | 352,076,220 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7,371,551 | 897 | 524,101 | 34,265,733 | 42,162,282 |
| Выпущенные долговые обязательства | 35,233,521 | 0 | 0 | 0 | 35,233,521 |
| Прочие обязательства | 5,574,320 | 878 | 759,327 | 46,496 | 6,381,021 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 1,624,285 | 0 | 13 | 50,262 | 1,674,560 |
| Всего обязательств | 423,862,022 | 432,510 | 74,030,028 | 82,477,028 | 580,801,588 |
| ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ | 117,896,144 | -320,457 | -33,641,595 | -28,901,050 | |

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Банк осуществляет контроль над значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Операционный риск

Банк определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями российского законодательства и рекомендациями Банка России.

В расчет норматива достаточности капитала на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года операционный риск включен в следующем объеме:

| | 2012 год | 2011 год | 2010 год |
|--|------------|------------|-------------------|
| Показатель Д (доходы) | 29,048,778 | 26,806,563 | <u>17,556,067</u> |
| Операционный риск на 31.12.2013 | | | 3,670,570 |

| | 2011 год | 2010 год | 2009 год |
|--|------------|------------|-------------------|
| Показатель Д (доходы) | 50,770,264 | 29,793,849 | <u>35,992,803</u> |
| Операционный риск на 31.12.2012 | | | 5,827,846 |

Снижение операционного риска в части подконтрольных Банку рисков обеспечивается:

- разработкой организационной структуры Банка, внутренних нормативных актов с целью минимизации возможных возникновений факторов операционных рисков;
- соблюдением принципов разделения полномочий и подотчетности (т.е. ответственности подотчетного лица/подразделения за осуществляемую деятельность перед вышестоящими лицами/органами/подразделениями, выражаемой путем предоставления отчетов о своей деятельности) по проводимым операциям;
- подбором квалифицированных специалистов, проведением их обучения и соблюдением ими установленных порядков и процедур (включая порядок доступа к информации и материальным активам Банка);
- использованием проверенных технологических решений и внедрением тщательно проработанных, изученных технологий;
- дублированием основных информационных систем, разграничением прав доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам и их контролем, организацией оперативного восстановления информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- организацией качественной системой связи и доставки информации и документов;
- внедрением комплексной системы защиты информационных систем Банка и его информационных активов, а также систем контроля состояния защищенности информационных систем Банка;
- осуществлением всех предусмотренных процедур внутреннего контроля и выявлением системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- осуществлением сбора сведений о рисковых событиях и проведением на основании анализа указанных сведений оценки уровня операционных рисков, а также разработкой мер по их снижению.

Снижение операционного риска в части неподконтрольных Банку рисков обеспечивается:

- разработкой, тестированием и актуализацией разработанных планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- страхованием в соответствии договором комплексного имущественного страхования от преступлений с целью защиты от рисков противоправных действий сотрудников Банка и третьих лиц, а также от риска профессиональной ответственности Банка в процессе выполнения им своей уставной деятельности;
- осуществлением страхования имущества (в том числе возможно страхование недвижимости, автотранспорта, ценностей на хранении и при перевозке, банкоматов и денежных средств в них и т. д.) и работников, осуществляющих перевозку ценностей, от несчастных случаев;
- разработкой и поддержанием в актуальном состоянии разработанных планов действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В процессе управления Банком необходимо учитывать влияние экономических и нормативно-правовых условий его работы (и их возможных изменений) на эффективность выбранных направлений развития Банка.

Мероприятия по снижению стратегического риска:

- наличие Стратегии развития Банка;
- исполнение Стратегии развития Банка;
- своевременность и полнота обновления исходных баз данных, на основе которых аналитические и функциональные подразделения Банка осуществляют перспективную оценку и прогноз ситуации;
- проведение анализа предлагаемых Банком продуктов на предмет сравнения с аналогичными услугами других кредитных организаций;
- сравнение соответствия аналитических выводов и рекомендаций аналитических и контрольных подразделений Банка и реального развития ситуации;
- проведение систематического анализа выполнения стратегических планов Банка;
- оперативное и систематическое информирование руководства Банка о выводах и предложениях аналитических служб и структурных подразделений по текущей ситуации, о прогнозах развития ситуации на соответствующем сегменте рынка, в экономике в целом, в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности для своевременной корректировки направлений развития Банка.

Оптимизация стратегических рисков – это основная цель и обязательная функция системы внутреннего контроля Банка. Порядок функционирования системы внутреннего контроля Банка построен в соответствии с требованиями законодательства, а также в соответствии с внутрибанковским Положением о системе внутреннего контроля.

В 2013 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии со стратегической моделью, лежащей в основе бюджета, утвержденного Наблюдательным Советом Банка.

Анализ отклонения развития Банка от бюджетных показателей производится на ежемесячной основе и представляется на рассмотрение Правлению Банка. Также на ежемесячной основе результат анализируется на уровне сегментов бизнеса и отдельных продуктов Банка.

10. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Отчетные сегменты включают:

- Обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного и среднего бизнеса, включая, среди прочего, прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Малый бизнес – оказание банковских услуг для предприятий малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая прямое кредитование, ведение расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и другие услуги в области кредитования, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок.
- Инвестиционная деятельность – торговля продуктами с фиксированным доходом и долевыми инструментами, валютами, драгоценными металлами и производными инструментами таких продуктов, операции на денежных рынках, сделки РЕПО, брокерское обслуживание и управление активами, а также прочие инвестиционные банковские услуги.
- Обслуживание физических лиц (в том числе частных клиентов) – полный комплекс банковских услуг для частных клиентов, состоятельных лиц и владельцев крупных капиталов, включая ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Казначейство и управление активами и обязательствами – казначейство, которое занимается предоставлением и привлечением денежных средств на рынке, осуществляет финансирование Группы посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных займов, а также операции с иностранной валютой для целей внутреннего хеджирования. Данный сегмент также отвечает за накопление средств и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.
- Нераспределенные суммы – балансовые и/или доходы и расходы, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не иницированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности головного офиса Группы.

Главным должностным лицом, принимающим операционные решения, является Президент Банка. Операционные результаты регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие операционных решений, при рассмотрении решений о выделении ресурсов для сегментов и оценке их показателей. Сегментная отчетность формируется на основе МСФО стандартов.

Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов. Для достоверного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов. Информация по операционным сегментам за 2013 год приведена ниже:

| | Обслуживание корпоративных клиентов | Малый бизнес | Обслуживание частных клиентов | Инвести- ционная деятельность | Казначейские операции и управление активами и пассивами | Нераспре- деленные суммы | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|--|---|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------------|--|
| Внешний процентный доход | 45,566,771 | 3,799,740 | 3,936,415 | 13,242,395 | 1,028,325 | 0 | 67,573,646 |
| Внешний процентный расход | -16,576,570 | -449,360 | -6,348,417 | -8,770,543 | -7,877,679 | 0 | -40,022,569 |
| Затраты/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства | -14,861,117 | -947,129 | 5,759,348 | 795,369 | 9,253,529 | 0 | 0 |
| Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 14,129,084 | 2,403,251 | 3,347,346 | 5,267,221 | 2,404,175 | 0 | 27,551,077 |
| Прибыль от переоценки денежных потоков и резерв под обесценение активов, по которым начисляются проценты | -4,170,775 | -518,853 | -771,569 | 193 | -8 | -2,122 | -5,463,134 |
| Чистые процентные доходы | 9,958,309 | 1,884,398 | 2,575,777 | 5,267,414 | 2,404,167 | -2,122 | 22,087,943 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 2,974,263 | 764,881 | 1,410,950 | 312,604 | 38,272 | 855 | 5,501,825 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | -184,031 | -54,284 | -342,243 | -105,346 | -139,178 | -2 | -825,084 |
| Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой | 312,428 | 9,370 | 130,696 | 1,224,986 | -1,064,277 | -1,535 | 611,668 |
| Прочий операционный доход | 637,218 | 96,269 | 116,786 | -5,075 | 74,132 | -55,823 | 863,507 |
| Чистый результат по другим сегментам* | 138,406 | -39,221 | 110,193 | 295,008 | -504,386 | 0 | 0 |
| Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов | 13,836,593 | 2,661,413 | 4,002,159 | 6,989,591 | 808,730 | -58,627 | 28,239,859 |
| Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям | 106,215 | -37,221 | -11,856 | 3,844 | 48,961 | -934 | 109,009 |
| Операционные расходы | -4,096,080 | -1,857,320 | -4,065,097 | -548,897 | -370,698 | -1,532,335 | -12,470,427 |
| Прибыль до налогообложения | 9,846,728 | 766,872 | -74,794 | 6,444,538 | 486,993 | -1,591,896 | 15,878,441 |
| Налог на прибыль | | | | | | -3,496,630 | -3,496,630 |
| Прибыль за отчетный период | 9,846,728 | 766,872 | -74,794 | 6,444,538 | 486,993 | -5,088,526 | 12,381,811 |

| | Обслуживание корпоративных клиентов | Малый бизнес | Обслуживание частных клиентов | Инвести- ционная деятельность | Казначейские операции и управление активами и пассивами | Нераспре- деленные суммы | Год, закончившийся 31 декабря 2013 года |
|--|---|-------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------------|--|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | 655 | - | 7,743,994 | 15,500,000 | 16,011,896 | - | 39,256,545 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | 5,126,343 | - | 5,126,343 |
| Драгоценные металлы | 5,670,321 | - | - | - | - | - | 5,670,321 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 11,460 | - | - | 145,911,959 | - | 0 | 145,923,419 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям | 1,357 | - | 1,556,459 | 52,609,831 | 23,012,822 | - | 77,180,469 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 434,276,735 | 20,019,319 | 20,136,826 | 88,034,217 | 3,624,060 | 74,692 | 566,165,849 |
| Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи | 512,375 | - | - | 1,269,754 | 25,409,142 | 4,715,862 | 31,907,133 |
| Финансовые вложения, удерживаемые до погашения | - | - | - | - | - | - | - |
| Основные средства | 1,237,154 | 560,973 | 1,227,796 | 165,785 | 111,963 | 462,816 | 3,766,487 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | 274,553 | 274,553 |
| Гудвил | - | - | - | - | - | - | - |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | - | 771,890 | 771,890 |
| Прочие активы | 346,038 | 2,518 | 2,748,089 | 27,122 | 11,215 | 1,776,385 | 4,911,367 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 442,056,095 | 20,582,810 | 33,413,164 | 303,518,668 | 73,307,441 | 8,076,198 | 880,954,376 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 47,556 | - | - | 494,564 | 57,301 | 0 | 599,421 |
| Средства банков и Центрального банка Российской Федерации | 10,705,124 | 3,042,684 | 4,016,315 | 159,917,559 | 48,255,559 | - | 225,937,241 |
| Средства клиентов | 257,831,771 | 15,507,761 | 110,602,127 | 12,079,302 | 2,988,642 | 96 | 399,009,699 |
| Облигации и еврооблигации | - | - | - | 36,881,425 | 18,676,433 | - | 55,557,858 |
| Векселя выпущенные | 42,049,611 | 157,867 | 6,401 | 5,333,108 | 301,089 | - | 47,848,076 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 1,386,765 | 1,386,765 |
| Прочие обязательства | 420,307 | 3,963 | 127,685 | 142,266 | 6,502 | 1,063,888 | 1,764,611 |
| Субординированные займы | - | - | - | - | 48,816,306 | - | 48,816,306 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 311,054,369 | 18,712,275 | 114,752,528 | 214,848,224 | 119,101,832 | 2,450,749 | 780,919,977 |

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

| | Обслуживание корпоративных клиентов | Малый бизнес | Обслуживание частных клиентов | Инвести- ционная деятельность | Казначейские операции и управление активами и пассивами | Нераспре- деленные суммы | Год, закончившийся 31 декабря 2012 года |
|--|---|------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------------|--|
| Внешний процентный доход | 30,436,000 | 2,679,000 | 2,726,000 | 6,668,000 | 1,048,000 | - | 43,557,000 |
| Внешний процентный расход | -8,298,000 | -257,000 | -4,022,000 | -5,288,000 | -6,235,000 | - | -24,100,000 |
| Затраты/доход по внутреннему финансированию от Центрального казначейства | -10,470,000 | -1,002,000 | 3,540,000 | 1,250,000 | 6,682,000 | - | - |
| Чистый процентный доход до прибыли от переоценки денежных потоков по активам, приобретенным в сделках по объединению бизнеса, и до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | 11,668,000 | 1,420,000 | 2,244,000 | 2,630,000 | 1,495,000 | - | 19,457,000 |
| Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты | -3,265,000 | -253,000 | 115,000 | - | - | - | -3,403,000 |
| Чистые процентные доходы | 8,403,000 | 1,167,000 | 2,359,000 | 2,630,000 | 1,495,000 | - | 16,054,000 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 2,360,000 | 486,000 | 1,032,000 | 337,000 | -13,000 | 2,000 | 4,204,000 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | -153,000 | -29,000 | -352,000 | -145,000 | -24,000 | - | -703,000 |
| Результаты по торговым операциям и операциям с иностранной валютой | 392,000 | - | 110,000 | 1,919,000 | -1,308,000 | - | 1,113,000 |
| Прочий операционный доход | 838,000 | 8,000 | 80,000 | -1,000 | 36,000 | 29,000 | 990,000 |
| Чистый результат по другим сегментам* | -94,000 | -19,000 | 56,000 | 189,000 | -132,000 | - | - |
| Итого операционный доход до убытков от обесценения и формирования резервов | 11,746,000 | 1,613,000 | 3,285,000 | 4,929,000 | 54,000 | 31,000 | 21,658,000 |
| Убытки от обесценения финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, инвестиционной недвижимости и резервов по прочим операциям | -115,000 | -19,000 | -13,000 | 63,000 | -253,000 | -10,000 | -347,000 |
| Операционные расходы | -3,318,000 | -1,624,000 | -3,586,000 | -961,000 | -290,000 | -1,731,000 | -11,510,000 |
| Прибыль до налогообложения | 8,313,000 | -30,000 | -314,000 | 4,031,000 | -489,000 | -1,710,000 | 9,801,000 |
| Налог на прибыль | - | - | - | - | - | -1,460,000 | -1,460,000 |
| Прибыль за отчетный период | 8,313,000 | -30,000 | -314,000 | 4,031,000 | -489,000 | -3,170,000 | 8,341,000 |

* Представляет результаты соглашений о распределении доходов, используемых между сегментами для достоверного распределения внешних доходов между операционными сегментами, участвующими в совместной деятельности, приносящей выручку.

| | Обслуживание корпоративных клиентов | Малый бизнес | Обслуживание частных клиентов | Инвести- ционная деятельность | Казначейские операции и управление активами и пассивами | Нераспре- деленные суммы | 31 декабря 2012 года Итого |
|--|---|-------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---|--------------------------------|----------------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации | - | - | 5,178,000 | 9,502,000 | 16,829,000 | - | 31,509,000 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | - | - | - | - | 4,282,000 | - | 4,282,000 |
| Драгоценные металлы | 6,390,000 | - | - | - | - | - | 6,390,000 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 92,000 | - | - | 66,256,000 | 1,636,000 | - | 67,984,000 |
| Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым организациям | 96,000 | - | 2,194,000 | 39,612,000 | 22,856,000 | - | 64,758,000 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | 318,727,000 | 20,548,000 | 19,183,000 | 38,159,000 | 1,983,000 | 50,000 | 398,650,000 |
| Финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | 4,358,000 | 21,026,000 | - | 25,384,000 |
| Финансовые вложения, удерживаемые до погашения | - | - | - | 201,000 | - | - | 201,000 |
| Основные средства | 792,000 | 388,000 | 856,000 | 229,000 | 70,000 | 413,000 | 2,748,000 |
| Нематериальные активы | - | - | - | - | - | 290,000 | 290,000 |
| Инвестиционная недвижимость | - | - | - | - | - | 913,000 | 913,000 |
| Прочие активы | 33,000 | 5,000 | 40,000 | 1,000 | 2,000 | 919,000 | 1,000,000 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 326,130,000 | 20,941,000 | 27,451,000 | 158,318,000 | 68,684,000 | 2,585,000 | 604,109,000 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки | 19,000 | - | - | 1,960,000 | 147,000 | - | 2,126,000 |
| Средства банков и Центрального банка Российской Федерации | 6,288,000 | 3,504,000 | 1,849,000 | 109,260,000 | 18,070,000 | - | 138,971,000 |
| Средства клиентов | 194,028,000 | 9,704,000 | 78,954,000 | 4,139,000 | 14,287,000 | - | 301,112,000 |
| Облигации и еврооблигации | - | - | - | 26,882,000 | 12,298,000 | - | 39,180,000 |
| Векселя выпущенные | 2,878,000 | 53,000 | 16,000 | 5,250,000 | 300,000 | - | 8,497,000 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | - | - | - | - | - | 276,000 | 276,000 |
| Прочие обязательства | 541,000 | 3,000 | 84,000 | 22,000 | 190,000 | 1,188,000 | 2,028,000 |
| Субординированные займы | - | - | - | - | 45,971,000 | - | 45,971,000 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 203,754,000 | 13,264,000 | 80,903,000 | 147,513,000 | 91,263,000 | 1,464,000 | 538,161,000 |

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2014 года и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2014 года:

| Наименование показателя | Акционеры | Дочерние общества | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|--|------------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|---|
| Средства в кредитных организациях | 0 | 559,712 | 0 | 0 | 559,712 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.: | 20,702 | 37,834 | 0 | 0 | 58,536 |
| резерв на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность в т.ч.: | 0 | 57,513,036 | 190,500 | 18 | 57,703,554 |
| <i>Средняя эффективная ставка, %</i> | | 4.97 | 7.75 | 6.82 | |
| просроченная задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| резерв на возможные потери по ссудной задолженности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 29,600,762 | 0 | 0 | 29,600,762 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 11,520,477 | 0 | 0 | 11,520,477 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 103,249 | 1,521 | 93,468 | 198,238 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 43,466,128 | 0 | 0 | 43,466,128 |
| <i>Средняя эффективная ставка, %</i> | | 9.11 | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | 6,171,755 | 2,268,007 | 251,454 | 832,209 | 9,523,425 |
| <i>Средняя эффективная ставка, %</i> | 8.13 | 6.87 | 5.86 | 5.50 | |
| вклады физических лиц | 0 | 0 | 251,454 | 311,340 | 562,794 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 66 | 0 | 4,543 | 4,609 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 11,000 | 0 | 0 | 11,000 |
| Прочие обязательства | 0 | 98,312 | 360 | 9,756 | 108,428 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Безотзывные обязательства | 35,000,000 | 27,849,331 | 0 | 0 | 62,849,331 |
| Выданные гарантии и поручительства | 0 | 1,905,308 | 0 | 0 | 1,905,308 |
| Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

| Наименование показателя | Акционеры | Дочерние общества | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|---|-----------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|---|
| Процентные доходы, всего, в т.ч.: | 145,234 | 2,488,313 | 909 | 2,552,941 | 5,187,397 |
| от ссуд, предоставленных кредитным организациям | 0 | 2,091,753 | 0 | 6,253 | 2,098,006 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 143,500 | 358,128 | 909 | 2,432,951 | 2,935,488 |
| от вложений в ценные бумаги | 1,734 | 38,432 | 0 | 113,737 | 153,903 |
| Процентные расходы, всего, в т.ч.: | -251,990 | -942,291 | -18,792 | -636,734 | -1,849,807 |
| по привлеченным средствам кредитных организаций | 0 | -889,218 | 0 | -4,787 | -894,005 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | -251,990 | -46,386 | -18,792 | -631,947 | -949,115 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 0 | -6,687 | 0 | 0 | -6,687 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1,698 | 28,775 | 0 | 32,917 | 63,390 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0 | 13,532 | 358 | 2,376 | 16,266 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 0 | -90,693 | -355 | 64,208 | -26,840 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 38,551 | 0 | 0 | 38,551 |
| Комиссионные доходы | 179 | 151,494 | 301 | 276,633 | 428,607 |
| Комиссионные расходы | 0 | -69,158 | 0 | -7,667 | -76,825 |
| Изменение резервов | 0 | 0 | 0 | -108,863 | -108,863 |
| Прочие операционные доходы | 0 | 33,153 | 3 | 90,060 | 123,216 |
| Операционные расходы | -87 | -156,251 | -792,970 | -67,846 | -1,017,154 |

Согласно соглашению об уступке от 17 июля 2013 года от Ellery Limited (кредитор) к акционеру Банка компании ОАО «ФК ОТКРЫТИЕ» (новый кредитор) перешли права (требования) к Банку по договору субординированного займа от 19 сентября 2011 года в сумме 6,000,000 тыс. руб.

Указанный субординированный заем привлечен на срок до 29 декабря 2021 года и включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме.

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

По состоянию на 1 января 2013 года:

| Наименование показателя | Акционеры | Дочерние общества | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|--|-----------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|---|
| Средства в кредитных организациях | 0 | 92,476 | 0 | 0 | 92,476 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в т.ч.: | 0 | 1,636,310 | 0 | 5,743,454 | 7,379,764 |
| резерв на возможные потери | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность в т.ч.: | 0 | 13,557,358 | 148,708 | 22,757,367 | 36,463,433 |
| <i>Средняя эффективная ставка, %</i> | | 6.68 | 7.27 | 10.19 | |
| просроченная задолженность | 0 | 0 | 13 | 0 | 13 |
| резерв на возможные потери по ссудной задолженности | 0 | 0 | 0 | -343,700 | -343,700 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 16,913,984 | 0 | 3,766,474 | 20,680,458 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 0 | 3,958,669 | 0 | 0 | 3,958,669 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 6,293 | 0 | 222,670 | 228,963 |
| Средства кредитных организаций | 0 | 17,962,194 | 0 | 36,428 | 17,998,622 |
| <i>Средняя эффективная ставка, %</i> | | 7.30 | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | 0 | 870,860 | 1,064,827 | 2,709,668 | 4,645,355 |
| <i>Средняя эффективная ставка, %</i> | | 8.85 | 5.53 | 8.13 | |
| вклады физических лиц | 0 | 0 | 1,064,827 | 1,078,393 | 2,143,220 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 99,818 | 0 | 5,743,454 | 5,843,272 |
| Выпущенные долговые обязательства | 0 | 11,000 | 0 | 0 | 11,000 |
| Прочие обязательства | 0 | 118,245 | 2,860 | 6,863 | 127,968 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 0 | 0 | 0 | 22,660 | 22,660 |
| Безотзывные обязательства | 0 | 5,679,624 | 5,294 | 19,589,041 | 25,273,959 |
| Выданные гарантии и поручительства | 0 | 1,800,000 | 0 | 1,381,470 | 3,181,470 |
| Условные обязательства некредитного характера | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

За год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

| Наименование показателя | Акционеры | Дочерние общества | Основной управленческий персонал | Другие связанные стороны | Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб. |
|---|-----------|-------------------|----------------------------------|--------------------------|---|
| Процентные доходы, всего, в т.ч.: | 0 | 2,126,926 | 13,187 | 2,570,542 | 4,710,655 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 69,080 | 13,187 | 2,477,654 | 2,559,921 |
| от вложений в ценные бумаги | 0 | 139,056 | 0 | 92,279 | 231,335 |
| Процентные расходы, всего, в т.ч.: | -420,989 | -921,736 | -45,789 | -235,912 | -1,624,426 |
| по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | -420,989 | -43,475 | -45,789 | -121,725 | -631,978 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 0 | -22,564 | 0 | 0 | -22,564 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 0 | -365,494 | 2,416 | 133,030 | -230,048 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 5 | -701,474 | -7,815 | -239,063 | -948,347 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | -25,511 | 0 | 200,318 | 174,807 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 11,857 | 0 | 0 | 11,857 |
| Комиссионные доходы | 0 | 97,947 | 1,006 | 512,065 | 611,018 |
| Комиссионные расходы | -97 | -10,792 | 0 | -51 | -10,940 |
| Изменение резервов | 0 | 0 | 0 | 1,447,647 | 1,447,647 |
| Прочие операционные доходы | 0 | 35,922 | 255 | 120,129 | 156,306 |
| Операционные расходы | 0 | -177,089 | -837,662 | -94,701 | -1,109,452 |

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, ИХ ДОЛЕ В ОБЩЕМ ОБЪЕМЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ

В 2013 и 2012 гг. вознаграждение основному управленческому персоналу Банка (членам Совета Директоров/Наблюдательного Совета и Правления, главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов, их заместителям) включало в себя краткосрочные вознаграждения (без взносов на социальное обеспечение), подлежащие выплате в течение отчетного периода.

| № п/п | Виды вознаграждений | 2013 год | 2012 год |
|-------|--|----------|----------|
| 1 | Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.: | 723,348 | 836,116 |
| | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 723,348 | 836,116 |
| 2 | Долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 |
| 3 | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | 68,525 | 0 |
| | Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе | 0 | 0 |
| 4 | Прочие долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 |
| 5 | Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем фонде оплаты труда, процент | 8.58 | 9.22 |
| 6 | Списочная численность персонала | | |
| 7 | (количество человек), всего в т.ч.: | 5,842 | 5,442 |
| | Численность основного управленческого персонала | | |
| 7.1 | (количество человек) | 49 | 55 |

В 2013 и 2012 гг. в Банке соблюдались все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Доля должностных окладов сотрудников Банка в общем фонде оплате труда в 2013 и 2012 году составляла 79.01% и 74.85%. Доля стимулирующих и компенсационных выплат - 20.99% и 25.15%.

Оплата труда осуществлялась дважды в месяц за фактически отработанное время.

Публикация пояснительной информации к годовой отчетности

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания Банка России от 24 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» ежегодному раскрытию кредитными организациями подлежит годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Указанием № 3054-У, и аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность. Руководство Банка приняло решение раскрыть годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, в том числе пояснительную информацию, путем ее размещения на собственном Web-сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Президент

Д.З. Ромаев

Главный бухгалтер

Е.Н. Елагина

М.П.



3 апреля 2014 года