

**Открытое акционерное общество
«Санкт-Петербургский Индустриальный
Акционерный Банк»
(ОАО «СИАБ»)**

**Неконсолидированная финансовая отчетность и
заключение независимых аудиторов**

за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Оглавление

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	4
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года	6
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	7
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	10
1. Основная деятельность Банка	11
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	14
3. Основы составления отчетности	15
4. Принципы учетной политики	18
4.1 Ключевые методы оценки	18
4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов	21
4.3 Обесценение финансовых активов	22
4.4 Прекращение признания финансовых инструментов	25
4.5 Денежные средства и их эквиваленты	26
4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России	26
4.7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26
4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг	27
4.9 Средства в других банках	28
4.10 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля	29
4.11 Векселя приобретенные	30
4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30
4.13 Основные средства	31
4.14 Амортизация	32
4.15 Нематериальные активы	33
4.16 Операционная аренда	33
4.17 Заемные средства	34
4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги	34
4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	34
4.20 Обязательства кредитного характера	35
4.21 Уставный капитал и эмиссионный доход	35
4.22 Дивиденды	35
4.23 Отражение доходов и расходов	35
4.24 Налог на прибыль	36
4.25 Переоценка иностранной валюты	37
4.26 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования	38
4.27 Взаимозачеты	39
4.28 Учет влияния инфляции	39
4.29 Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства	40
4.30 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления	40
4.31 Операции со связанными сторонами	41
4.32 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности	41
5. Денежные средства и их эквиваленты	41
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	43
8. Средства в других банках	44
9. Кредиты и дебиторская задолженность	46
10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53
11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	54
12. Основные средства и нематериальные активы	56
13. Прочие активы	58
14. Средства других банков	59
15. Средства клиентов	59
16. Выпущенные долговые ценные бумаги	60
17. Прочие обязательства	60

18. Уставный капитал и эмиссионный доход	61
19. Прочий совокупный доход	61
20. Процентные доходы и расходы	62
21. Комиссионные доходы и расходы	62
22. Прочие операционные доходы	63
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63
24. Административные и прочие операционные расходы	64
25. Налог на прибыль	64
26. Дивиденды	66
27. Управление финансовыми рисками	66
28. Управление капиталом	82
29. Условные обязательства	82
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	84
31. Передача финансовых активов	88
32. Связанные стороны	89
33. События после отчетного периода	91
34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	91



**Акционерам и Совету директоров Банка
Открытого акционерного общества
«Санкт-Петербургский
Индустриальный Акционерный Банк»**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

1. Нами проведен аудит прилагаемого Отчета о финансовом положении Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – Банк) по состоянию за 31 декабря 2013 года и относящихся к нему Отчета о прибылях и убытках, Отчета о совокупных доходах за 2013 год, Отчета об изменениях в собственном капитале за 2013 год и Отчета о движении денежных средств за 2013 год (далее – финансовая отчетность). Ответственность за подготовку данной финансовой отчетности, представленной на страницах с 1 по 92, несет «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (далее – Банк). Наша обязанность заключается в том, чтобы высказать свое мнение о достоверности данной финансовой отчетности по итогам проведенного аудита.
2. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит включает проверку на выборочной основе числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Аудит также включает оценку применяемых принципов учетной политики и бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом. Мы полагаем, что проведенный нами аудит дает достаточные основания для того, чтобы высказать наше мнение относительно достоверности финансовой отчетности Банка.
3. Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена на основании данных российской бухгалтерской отчетности по состоянию за 31 декабря 2013 года, путем внесения необходимых корректировок с целью ее приведения в соответствии со стандартами, принятыми Советом международных стандартов финансовой отчетности. Прилагаемая отчетность полностью соответствует Международным стандартам финансовой отчетности.

4. По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность Банка, подготовленная методом трансформации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

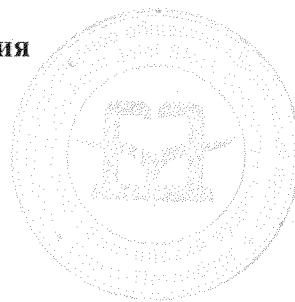
Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат
аудитора № 04-000055
на неограниченный срок)
ОПНЗ - 21206026056



Т.С. Шульгина

Санкт-Петербург, Российская Федерация

« 19 » июня 2014 года



Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

1p54-80,113		Примечание	2013	2012
Активы				
1p54(i)	Денежные средства и их эквиваленты	5	1 768 683	3 005 141
1p55	Обязательные резервы на счетах в Банке России		138 066	113 423
1p54(d), 39p9 IFRS7p8(a)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	247 104	1 160 576
1p54(d), 39p9 IFRS7p8(a)	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	7	407 999	0
1p54(d) IFRS7p8(c)	Средства в других банках	8	307 136	407 891
1p54(d), 39p9 IFRS7p8(c)	Кредиты и дебиторская задолженность	9	5 948 752	5 150 071
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	1 015 082	1 791 333
1p54(d) 39p9 IFRS7p8(d)	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	11	2 430 359	608 504
1p54(a)	Основные средства	12	697 845	367 022
1p54(c)	Нематериальные активы	12	8 797	9 575
1p54(n)	Текущие требования по налогу на прибыль		1 890	1 203
1p55	Прочие активы	13	14 126	48 166
Итого активов			12 985 839	12 662 905
Обязательства				
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства других банков	14	2 414 070	778 099
1p54(m) IFRS7p8(f)	Средства клиентов	15	8 156 695	10 418 561
1p54(m) IFRS7p8(f)	Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	16	1 006 384	250 711
1p55	Прочие обязательства	17	89 378	96 830
1p54(n)	Текущие обязательства по налогу на прибыль		322	27
1p54(o)	Отложенное налоговое обязательство		0	1 294
Итого обязательств			11 666 849	11 545 522
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)				
1p54(r)	Уставный капитал	18	389 573	389 573
1p54(r)	Эмиссионный доход	18	410 000	410 000
1p54(r)	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	(3 838)	5 174
1p54(r)	Прочие фонды		340 000	0
1p54(r)	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		183 255	312 636
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)			1 318 990	1 117 383
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)			12 985 839	12 662 905

Примечания на страницах с 11 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета Директоров «19» июня 2014 года протокол № 35.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер



Ванчикова Г.Ф.
Минасян С.В.

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

1p81-105,113		Примечание	2013	2012
IFRS7p20(b)	Процентные доходы	20	1 398 020	1 039 127
IFRS7p20(b)	Процентные расходы	20	(663 611)	(491 305)
Чистые процентные доходы/(чистые процентные расходы)			734 409	547 822
IFRS7p20(e) 3p963(AG84) IFRS7p16	Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8,9	(405 554)	(117 586)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках			328 855	430 236
IFRS7p20 (a)(i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	7 002	16 248
IFRS7p20 (a)(ii)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2 806	5 104
1p85	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44 175	96 857
1p85 21p17	Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		17 267	(35 382)
IFRS7p20(c)	Комиссионные доходы	21	425 360	400 592
IFRS7p20(c)	Комиссионные расходы	21	(111 292)	(85 999)
3p967,68 IFRS7p20(e)	(Изменение сумм обесценения) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	195
3p963(AG84) IFRS7p20(e)	Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения		0	0
	Изменение резерва по прочим активам	13	(4 771)	(2 045)
	Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	17	3 178	(12 684)
1p85	Прочие операционные доходы	22	23 772	7 176
Чистые доходы/(расходы)			736 352	820 298
1p85	Административные и прочие операционные расходы	24	(861 807)	(737 204)
Операционные доходы (расходы)			(125 455)	83 094
Прибыль (убыток) до налогообложения			(125 455)	83 094
1p82(d) 12p77	Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	25	(3 926)	(21 760)
Прибыль (убыток) после налогообложения			(129 381)	61 334
Чистая прибыль (убыток)			(129 381)	61 334

Примечания на страницах с 11 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.



Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

1p7,81A-105,113		Примечание	2013	2012
1p10A	Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		(129 381)	61 334
1p82A	Прочий совокупный доход			
1p82A(a)	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		0	0
1p7,96 16p41	Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
1p7,96 19p122	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
1p85	Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
1p82A(b)	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
1p7, 93,95	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	19	(9 648)	8 364
1p7,95 21p48,52(b)	Изменение фонда накопленных курсовых разниц		0	0
1p7,95 39p101(d) IFRS7p23(c)	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
1p90,91	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	19, 25	636	(1 294)
1p85	Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	19	(9 012)	7 070
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		19	(9 012)	7 070
Совокупный доход (убыток) за период			(138 393)	68 404
Совокупный доход (убыток), приходящийся на:				
1p82A	собственников кредитной организации		(138 393)	68 404
1p82A	неконтрольную долю участия		0	0

Примечания на страницах с 11 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.



Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря

2013 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Приходится на участников Банк						Итого собственн ый капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Эмиссио нный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие фонды	Нераспредел енная прибыль (Накопленн ый Дефицит)	Итого	
1p106-110, 113 Остаток на 1 января 2012 года		389 573	410 000	(1 896)	0	251 302	1 048 979	1 048 979
1p106 (а) Совокупный доход	19	0	0	7 070	0	61 334	68 404	68 404
Остаток за 31 декабря 2012 года		389 573	410 000	5 174	0	312 636	1 117 383	1 117 383
1p106 (а) Совокупный доход	19	0	0	(9012)	0	(129 381)	(138 393)	(138 393)
Взносы акционеров (финансовая помощь)		0	0	0	340 000	0	340 000	340 000
Остаток за 31 декабря 2013 года		389 573	410 000	(3 838)	340 000	183 255	1 318 990	1 318 990

Примечания на страницах с 11 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления

Ванчикова Г.Ф.

Главный бухгалтер

Минасян С.В.



Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

1p 111,113 7p10	Примечания	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности			
7p31 Проценты полученные	20	1 333 784	1 016 832
7p31 Проценты уплаченные	20	(726 309)	(501 684)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		38 415	(68 426)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44 175	96 857
Комиссии полученные	21	421 334	400 592
Комиссии уплаченные	21	(111 927)	(85 999)
Прочие операционные доходы	22	7 458	6 024
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	24	(830 874)	(701 565)
7p35 Уплаченные налоги	25	(631)	(28 460)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		175 425	134 171
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(24 643)	(26 805)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	447 888	713 854
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	8	101 748	(352 395)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	9	(1 111 974)	(1 476 424)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	13	45 113	(7 308)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	1 634 414	424 438
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	(2 287 657)	2 952 002
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	(3 144)	50 409
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(1 022 830)	2 411 942
7p16(c) Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	10	(6 236 739)	(4 107 134)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	10	5 202 774	3 165 602
7p16(a) Приобретение основных средств	12	(26 817)	(63 268)
7p16(b) Выручка от реализации основных средств	12	42	0
Чистые денежные средства, полученные от/ (использованные в) инвестиционной деятельности		(1 060 740)	(1 004 800)
7p21 Денежные средства от финансовой деятельности			
7p17(d) Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		0	(161 962)
7p17(c) Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		755 134	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		755 134	(161 962)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		91 978	(72 092)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(1 236 458)	1 173 088
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		3 005 141	1 832 053
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		1 768 683	3 005 141

Примечания на страницах с 11 по 92 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Президент-Председатель Правления
Главный бухгалтер



Ванчикова Г.Ф.
Минасян С.В.

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, содержит финансовую отчетность Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ»).

ОАО «СИАБ» - это кредитная организация, созданная по решению Общего собрания учредителей (Протокол №1 от 24.03.1994 г.) в форме открытого акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» и гражданским законодательством. Изначально Банк назывался открытое акционерное общество «Сибирский Индустриальный Акционерный Банк» (ОАО «СИАБ») и функционировал в Сибирском регионе (г. Железногорск и Красноярск). На этапе становления основными учредителями ОАО «СИАБ» выступали крупные красноярские предприятия металлургического комплекса, энергетики, речного флота, торговли, пищевой и легкой промышленности.

При создании Банку была выдана лицензия Банка России на совершение банковских операций в рублях № 3245 от 27.03.1995 г., замененная на лицензию Банка России на совершение банковских операций и сделок № 3245 от 02.02.2002 г.

В период с 1995 года до начала 2000 года основной задачей Банка являлось осуществление расчетов между субъектами металлургического комплекса Красноярска. В 2000–2003 гг. ОАО «СИАБ» функционировал в г. Железногорске Красноярского края.

В 2003 году начался процесс перевода бизнеса Банка в Санкт-Петербург. В соответствии с решением Общего собрания акционеров (Протокол № 5 от 16.03.2004 г.) Банк изменил название – Открытое акционерное общество «Санкт-Петербургский Индустриальный Акционерный Банк».

Лицензия на осуществление банковских операций, действующая в настоящее время, выдана Центральным банком Российской Федерации 02.12.2005 г. № 3245 и позволяет проводить банковские операции с юридическими и физическими лицами в рублях РФ и иностранной валюте.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Первый выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 05.04.1995 г. (номер государственной регистрации выпуска 10103245В), объем первого выпуска составил 22 040 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав учредителей и их доля в уставном капитале Банка:

• АО «Енисейкузлитмаш»	6,81 %
• АО «СибНИИЛП»	24,95 %
• АОЗТ «Московский банк реконструкции и развития»	11,34 %
• АООТ Холдинговая компания «Красноярскстрой»	6,81 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	50,09 %

Второй выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 03.10.1997 г., объем второго выпуска составил 23 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

• ОАО «Металэкс»	19,9 %
• АО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности»	7,39 %

- АО «Московский банк реконструкции и развития» 5,55 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 67,16 %

Третий выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Красноярскому краю 07.07.2000 г., объем третьего выпуска составил 275 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка:

- ООО «Атлант-2» 14,4 %
- ООО «Экспресс» 12,4 %
- Комитет по управлению муниципальным имуществом ЗАТО г. Железногорска 21,2 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 52,0 %

В 2003 году основные акционеры Банка сменились, после чего состав основных акционеров и их доля в уставном капитале Банка выглядели следующим образом:

- ООО «РосЭкспо» 16,4 %
- ООО «Альтаир» 16,4 %
- ООО «Нева-Тревел» 16,4 %
- ООО «Страта» 16,4 %
- ООО «АРТ-ПМП» 14,1 %
- ООО «ЭЛЬКОН плюс» 14,1 %
- ОАО «Сибирский научно-исследовательский институт лесной промышленности» 1 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,2 %

Новое изменение состава основных акционеров произошло в 2005 году. Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 23,4 %
- Г.И. Таубина 23,4 %
- И.А. Инкина 23,4 %
- Ю.Н. Инкин 23,4 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,3 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 5,1 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 21.09.2005 г., объем третьего выпуска составил 320 013 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,05 %
- Г.И. Таубина 24,05 %
- И.А. Инкина 24,05 %
- Ю.Н. Инкин 24,04 %
- ООО Финансовая Компания «Спираль» 1,29 %
- физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 % 2,52 %

Очередной выпуск акций Банка был зарегистрирован Главным Управлением Банка России по Санкт-Петербургу 04.08.2006 г., объем третьего выпуска составил 1 500 000 обыкновенных акций с номинальной стоимостью 100 рублей.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

- Э.А. Таубин 24,71 %
- Г.И. Таубина 24,71 %

• И.А. Инкина	24,71 %
• Ю.Н. Инкин	24,71 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	1,16 %

В 2007 году И.А. Инкина и Ю.Н. Инкин передали права собственности на акции Банка С.Ю. Инкину. Кроме этого, в течение года, происходила покупка крупными акционерами акций Банка у миноритариев.

Состав участников выпуска и их доля в уставном капитале Банка после изменения:

• С.Ю. Инкин	49,62 %
• Э.А. Таубин	24,81 %
• Г.И. Таубина	24,81 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	0,76 %

В 2008 году Банк провел пятый дополнительный выпуск ценных бумаг. Объем выпуска составил 400 000 штук по номиналу 100 рублей. Стоимость размещения – 750 рублей. Отчет по проведению эмиссии был утвержден ГУ Банка России по Санкт-Петербургу 23.07.2008. С 24.07.2008 года уставный капитал банка составляет 254 005 тыс. руб., эмиссионный доход – 260 000 тыс. руб.

На 01 января 2009 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• С.Ю. Инкин	49,68 %
• Э.А. Таубин	28,78 %
• Г.И. Таубина	20,90 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	0,64 %

На 01 января 2010 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• С.Ю. Инкин	49,68 %
• Э.А. Таубин	49,68 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	0,64 %

На 01 января 2011 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• С.Ю. Инкин	49,68 %
• Э.А. Таубин	49,68 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	0,64 %

На 01 января 2012 года состав участников выпуска и их доля в уставном капитале выглядит следующим образом:

• С.Ю. Инкин	49,77 %
• Э.А. Таубин	49,77 %
• физические и юридические лица, с долей участия каждого в уставном капитале Банка менее 5 %	0,46 %

В 2012 году состав участников выпуска и их доля в уставном капитале не менялись.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату в размере 100 % суммы вкладов в банке, но не более 700

тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи. Номер Банка по реестру банков – участников системы страхования вкладов 940.

Среднесписочная численность работников в 2013 году составила 488 человека, (2012 году - 403 человека).

На 31.12.2013 сеть Банка состояла из головного офиса и 27-и дополнительных офисов в г. Санкт-Петербурге, 3-х операционных офисов в Ленинградской области.

Банк не имеет представительств.

Банк зарегистрирован и фактически находится по следующему адресу: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Черниговская, дом. 8, лит. А, пом. 1Н.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банковская система Российской Федерации, как и экономика страны в целом, до настоящего времени ощущают последствия кризисных явлений и функционируют в особом режиме на фоне неопределенности, структурных изменений, возникновения новых международных центров капитала, увеличения скорости миграции капиталов. Функционирование банковской системы усложняется последствиями мирового финансового кризиса, необходимостью перехода к Базельским стандартам, текущей нестабильностью в Европе и другими причинами экономического характера.

По основным показателям деятельности уровень развития российской банковской системы отстает от банковских систем развитых стран, в том числе, по причинам зависимости экономического роста от сырьевого экспорта; неопределенности окончательной модели построения банковской системы; недостаточной инвестиционной привлекательности сферы, в том числе, и из-за низкой ее капитализации; недостаточного развития инфраструктуры системы.

Отрицательной характеристикой финансового рынка страны является продолжающийся отток капитала за рубеж.

При традиционности и консервативности отечественного финансового рынка, всё больше внимания и перспектив принадлежит внедрению новых технологий и способов ведения бизнеса, обслуживания клиентов, предоставляемым услугам, на что Банки обязаны более пристально обращать внимание.

Рост значения одного из основных ориентиров экономического развития страны – валового внутреннего продукта в 2013 году продолжил замедление и составил 101,3% (для сравнения: 103,4% в 2012 году). Напротив, вырос индекс потребительских цен, составив 106,8% (105,1% в 2011 году), что является отрицательной характеристикой общего экономического состояния страны.

В течение 2013 года Банк России не менял ставку рефинансирования, на текущий момент она составляет 8,25%, однако с 13.09.2013-го в рамках перехода к режиму таргетирования инфляции было введено понятие «ключевой ставки» (унифицированная процентная ставка по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя), значение которой на 01.01.2014 составило 5,5%.

Общее количество зарегистрированных регулятором в Российской Федерации кредитных организаций за 2013 год уменьшилось с 1094 до 1074 (из них банков – с 1027 до 1002). В стране функционируют 251 кредитные организации с иностранным участием в уставном капитале, их число так же постоянно увеличивается. В Санкт-Петербурге официально зарегистрированы 41 кредитная организация и 156 филиалов кредитных организаций, головной офис которых зарегистрирован за пределами города.

В 2013 году основным источником ресурсной базы банков выступали средства Банка России и средства физических лиц.

Активы банковского сектора за 2013-й увеличились на 16%, против 19% за 2012-й.

Прирост просроченной задолженности по кредитному портфелю банков за 2013 год не изменился и также составил 11%.

По итогам 2013 года 98% кредитных организаций Российской Федерации получили прибыль в том числе и ОАО «СИАБ».

Международная статистика раскрывает информацию об относительной дороговизне кредитных ресурсов на российском рынке. Кредит и для кредитных организаций, и для реального сектора экономики, и населения в развитых странах гораздо более доступен, чем в РФ. Кроме того, условия доступа кредитных организаций к централизованным государственным кредитным ресурсам имеют существенное различие.

Большая часть активов российского банковского сектора принадлежит банкам, находящимся в Москве и Санкт-Петербурге. Региональная банковская система Санкт-Петербурга относится к группе высокоразвитых и занимает второе в рейтинге общего индекса развитие место после банков Москвы (банковская система Ленинградской области, например, занимает 76 позицию в федеральном рейтинге региональных банковских систем). В данных лидирующих по уровню распространения банков регионах конкуренция участников рынка особо активна.

Руководство Банка полагает, что они предпринимают все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка, и что негативное влияние факторов, присущих российской банковской системе, на финансовое положение Банка по сравнению с другими кредитными организациями, представляется менее существенным ввиду значительного размера собственных средств (капитала), адекватного показателя норматива достаточности капитала и хорошего качества структуры баланса Банка. В целом, в соответствии с масштабами деятельности и направленностью бизнеса, Банк занимает адекватную рыночную позицию.

3. Основы составления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее Международные стандарты финансовой отчетности и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к формированию финансового результата деятельности Банка в связи с необходимостью доформирования резервов в соответствии с требованиями МСФО, применения коэффициентов инфлирования Уставного капитала, отражения обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка.

Различие между собственным капиталом и прибылью по российским и международным стандартам финансовой отчетности сложилось за счет следующих основных корректировок:

31.12.2013			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	1 359 908	181 297	1 178 611
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	1 152	(4 786)	5 938
Резервы	(65 597)	(24 701)	(40 896)
Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Расходы на персонал	(27 129)	(3 457)	(23 672)

Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	54 989	51 859	3 130
Взнос акционеров (финансовая помощь)	0	(340 000)	340 000
Отложенное налогообложение	0	658	(658)
Списание расходов (счет №61403)	(4 333)	9 749	(14 082)
МСФО	1 318 990	(129 381)	1 448 371

31.12.2012			
	Капитал	Прибыль	Капитал без прибыли
РСБУ (публикуемая отчетность)	1 188 259	75 440	1 112 819
Инфляционный эффект	0	0	0
Основные средства, амортизация	5 938	1 921	4 017
Резервы	(40 896)	20 385	(61 281)
Наращенные доходы/расходы	0	0	0
Расходы на персонал	(23 672)	(23 672)	0
Отражение активов/обязательств по справедливой и амортизированной стоимости	3 130	(17 099)	20 229
Отложенное налогообложение	(1 294)	0	(1 294)
Списание расходов (счет №61403)	(14 082)	4 359	(18 441)
МСФО	1 117 383	61 334	1 056 049

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. См. примечание 34 «Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.

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

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В отчетности за 2012 год Банк досрочно принял МСФО 19.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. (МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей

переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

«Усовершенствования МСФО 2009 – 2011» выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.;

Поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. (Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.);

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.;

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.;

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО. В результате принятия описанных выше МСФО Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Так как МСФО 19, оказывающий максимальное значение на финансовый результат отчетности, был досрочно принят в 2012 году, то воздействие перехода является несущественным.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии

изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (далее - МСФО (IAS) 32) – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

4. Принципы учетной политики

4.1 Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «REUTERS» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях кредитная организация оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам

проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени

существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2 Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов, покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком

последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; и признается в составе собственного капитала применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату заключения сделки до момента совершения расчетов операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3 Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие, приводящее к убытку»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;

- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Оценка размера необходимого резерва производится с учетом: данных о состоянии отрасли, в которой работает заемщик; уровня финансового состояния дебитора; уровня обеспеченности; качества обслуживания долга; других сведений о дебиторе.

Резерв на возможное обесценение начисляется на амортизированную стоимость финансового актива, рассчитанную с применением метода эффективной рыночной ставки процента. Сумма резерва регулярно корректируется с учетом изменения амортизированной стоимости финансовых активов и изменения уровня риска.

Величина убытка определяется как разность между балансовой и оценочной возмещаемой стоимостью финансового актива, рассчитанной как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, включая суммы, возмещаемые по гарантиям и обеспечению, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному финансовому активу.

Общий резерв создается по тем сомнительным финансовым активам, которые потенциально присутствуют в портфеле банковских ссуд и дебиторской задолженности в целом, но которые не были выявлены на дату подготовки финансовой отчетности.

Резерв под обесценение кредитов также включает потенциальные убытки по финансовым активам, которые объективно присутствуют в портфеле вложений банка на отчетную дату. Такие убытки оцениваются на основании понесенных убытков прошлых лет по каждому компоненту кредитного портфеля, кредитных рейтингов, присвоенных заемщикам, а также оценки текущих экономических условий, в которых данные заемщики осуществляют свою деятельность.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящим к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки.

Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям, приводящим к убытку»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

4.4 Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный. В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6 Обязательные резервы на счетах в Банке России

В соответствии с действующим банковским законодательством Российской Федерации, Банк обязан формировать обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Размер резервов зависит от суммы и структуры привлеченных Банком ресурсов и от ставок резервирования, устанавливаемых Банком России. Указанные средства исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления Отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не

являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8 Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении кредитной организации отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают кредитной организации доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность». Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные кредитной организацией на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи) контрагентам, отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату передачи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

4.9 Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

В средства в других банках не включаются:

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

Банк не принимал решение о переклассификации финансовых активов, которые соответствуют определению «кредиты и дебиторская задолженность», из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющихся в наличии для продажи» в средства в других банках.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная

стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.10 Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемкие финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли», и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Банк не принимал решения о переклассификации финансовых активов, из категорий «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «имеющихся в наличии для продажи» в кредиты и дебиторскую задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности при первоначальном признании оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения методики банка, в соответствии с которой финансовый инструмент подлежит корректировке, если выдан под ставку процента, отличающуюся от средневзвешенной процентной ставки в меньшую или большую сторону более чем на 20 %. Средневзвешенная процентная ставка для финансовых инструментов определяется на дату выдачи кредита в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента, балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода)

по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Банк также руководствуется мнением о несущественности влияния на финансовый результат при различии между суммами процентов, начисленных по эффективной ставке процента на дату выдачи, и суммами процентов, начисленных по простой ставке процента по финансовым инструментам со сроками погашения менее одного года с отчетной даты и просроченной задолженности. Таким образом, данные финансовые инструменты отражаются в балансе по МСФО по амортизируемой стоимости, определяемой как сумма номинальной стоимости и начисленных процентов (по условиям сделки), определенных к получению.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11 Векселя приобретенные

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

4.12 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», «финансовые активы, удерживаемые до погашения», «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк классифицирует финансовые активы в данную категорию в момент их приобретения.

Банк не принимал решения о переклассификации финансовых активов, которые больше не удерживаются с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе (несмотря на то, что финансовые активы были приобретены или учтены с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе), из категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в данную категорию.

Данная категория включает финансовые активы, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов»

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и если существует вероятность получения дивидендов.

4.13 Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельный участок (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

Банк считает, что использует основные средства относимые к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости наилучшим и наиболее эффективным способом.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива кредитной организацией. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку

возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине.

Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.14 Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Группа основных средств	Наименование группы	Срок полезного использования по МСФО (годы)	Норма амортизации в месяц, %
1.	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	от 1 до 10	8,333 – 0,833
2.	Сейфы и аналогичное оборудование	от 10 до 20	0,833 – 0,417
3.	Здания	20-50	0,167

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее - МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.15 Нематериальные активы

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 2 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 5% до 50 % в год.

4.16 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем кредитной организации, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся в качестве штрафных санкций, отражается как расходы/доходы в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена

4.17 Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

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

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

4.18 Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком.

Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения на момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.19 Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.20 Обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии, неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов и неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности». Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита.

В случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, исходя из вероятности понесения убытков по данным обязательствам. Учетная политика и методология создания резервов, применяемые к таким обязательствам, аналогичны изложенным выше учетной политике и методологии, применяемых в отношении ссуд. Резерв отражается в составе прочих обязательств Банка.

4.21 Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.22 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.23 Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента, кроме краткосрочных инструментов и инструментов, по которым предполагается ежемесячная выплата процентов.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком,

являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Начисленные процентные доходы и расходы, включая начисленный купонный доход и дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

4.24 Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражаются расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации) и долями участия в совместной деятельности, если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному и тому же Банку-налогоплательщику и налоговому органу.

4.25 Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял

32,7292 рублей за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рублей за 1 доллар США),

44,9699 рублей за 1 евро (2012 г. 40,2286 рублей за 1 евро),

53,9574 рублей за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства (2012 г. 48,9638 рублей за 1 Фунт стерлингов Соединенного королевства),

50,1451 рублей за 10 Шведских крон (2012 г. 46,6877 рублей за 10 Шведских крон),

36,6960 рублей за 1 Швейцарский франк (2012 г. 33,2888 рублей за 1 Швейцарский франк),

53,9934 рублей за 10 Китайских юаней (2012 г. 48,7406 рублей за 10 Китайских юаней).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.26 Производные финансовые инструменты и учет хеджирования

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки.

Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по

операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора, отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

4.27 Взаимозачеты

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

4.28 Учет влияния инфляции

Согласно решению международных бухгалтерских и финансовых институтов с 01.01.2003 г. Российская Федерация более не отвечает критериям гиперинфляции по МСФО 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике».

Начиная с 2003 года и для будущих периодов Банк не применяет МСФО 29 и признает только кумулятивный эффект от гиперинфляционного индексирования по состоянию на 01.01.2003 г. в отношении неденежных статей финансовой отчетности.

Денежные показатели и результаты деятельности представлены в фактическом, номинальном выражении в будущих отчетных периодах.

С учетом влияния инфляции были пересчитаны статьи баланса «Основные средства», «Уставный капитал». Указанные статьи отражены в балансе по стоимости, скорректированной

до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31.12.2002 г. Суммы корректировок были рассчитаны с применением коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен (ИПЦ) Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике, и на индексах, полученных из других источников за периоды до 1992 года. Ниже приведены индексы потребительских цен за пять лет, заканчивающихся 31.12.2002 г., и соответствующие коэффициенты пересчета:

Год	ИПЦ	Коэффициент пересчета
1998	1 216 400	2,24
1999	1 661 481	1,64
2000	1 995 937	1,37
2001	2 371 572	1,15
2002	2 730 154	1,00

4.29. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.30 Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений. Обязательства и расходы по

выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую кредитная организация уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

4.31 Операции со связанными сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.32 Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности

Изменения в учетной политике в 2013 году не принимались.

5. Денежные средства и их эквиваленты

7p45 IFRS7p7		2013	2012
	Наличные средства	580 069	545 440
	Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	483 368	1 262 211
1p77	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:	705 246	1 197 490
	<i>Российской Федерации</i>	671 413	829 873
	<i>других стран</i>	33 833	367 617
Итого денежных средств и их эквивалентов		1 768 683	3 005 141

Банк оценивает кредитный риск в части корреспондентских счетов и депозитов «овернайт» в банках Российской Федерации и других стран как минимальный исходя из финансового положения контрагентов и наличия у контрагентов кредитных рейтингов, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами.

Части остатков на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах, использование которых ограничено договорами минимальных размеров денежных средств, требуемых к обязательному поддержанию (хранению) на указанных корреспондентских счетах, классифицированы как «Средств в других банках».

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли. Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в балансе Банка не признавались.

39p9 IFRS7p8(a)		2013	2012
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	247 104	1 160 576
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		247 104	1 160 576

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:

1p77 IFRS7p8(a)	Примечание	2013	2012
Корпоративные облигации		247 104	1 160 576
Итого долговых ценных бумаг		247 104	1 160 576
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		247 104	1 160 576

По состоянию за 31 декабря 2013 Банк не владел облигациями субъектов Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Часть из них входит в ломбардный список Банка России (6 520 тыс.руб. из 247 104 тыс.руб.).

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 24.06.2014 до 02.07.2020 года, купонный доход от 7,20% до 9,40%, и эффективная доходность к погашению от 7,67% до 8,48%, в зависимости от выпуска.

Все имеющиеся в портфеле Банка финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, имеют котировки на активном рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	247 104	247 104
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом от BBB - до BBB+	246 097	246 097
с рейтингом от BB- до BB+	1 007	1 007
с рейтингом от B- до B+	0	0
с рейтингом ниже B-	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
Итого текущие	247 104	247 104
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	247 104	247 104

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	1 160 576	1 160 576
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом от BBB - до BBB+	515 717	515 717
с рейтингом от BB- до BB+	550 816	550 816
с рейтингом от B- до B+	94 043	94 043
с рейтингом ниже B-	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
Итого текущие	1 160 576	1 160 576
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	1 160 576	1 160 576

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 27.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, со связанными сторонами.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществление: брокерской деятельности; дилерской деятельности; деятельности по управлению ценными бумагами. Лицензии выданы без ограничения срока действия.

Все ценные бумаги, представленные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, являются рыночными и торгуются на ЗАО «ФБ ММВБ»

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

39p9,37(a) IFRS7p8(a)	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	407 999	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданных без прекращения признания	407 999	0

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания:

1p77 IFRS7p8 (a)	2013	2012
Корпоративные облигации	407 999	0
Итого долговых ценных бумаг	407 999	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	407 999	0

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 24.06.2014 до 15.06.2016 года, купонный доход от 7,20% до 9,40%, и эффективная доходность к погашению от 7,67% до 8,48%, в зависимости от выпуска.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, представляют собой ценные бумаги,

предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 2013 года 325 586 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей). См. примечания 14, 31. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданным без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	407 999	407 999
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом от BBB - до BBB+	308 326	308 326
с рейтингом от BB- до BB+	99 673	99 673
с рейтингом от B- до B+	0	0
с рейтингом ниже B-	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
Итого текущие	407 999	407 999
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания	407 999	407 999

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банк не имел долговые финансовые активы, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданных без прекращения признания.

Контрагентом Банка по операциям с финансовыми активами, отнесенными к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенным для торговли, переданными без прекращения признания, является Банк России. Информация о средствах, привлеченных от Банка России указана в примечании 14 «Средства других банков».

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, переданных без прекращения признания представлены в Примечании 27.

Все ценные бумаги, представленные как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания являются рыночными и торгуются на ЗАО «ФБ ММБ».

Банк не проводил операций с финансовыми активами, имеющихся в наличии для продажи, со связанными сторонами.

8. Средства в других банках

1p77 IFRS7p8(c)		2013	2012
	Кредиты и депозиты в других банках:	49 502	324 622
	Банки резиденты	34 427	310 632
	Банки нерезиденты	15 075	13 990
IFRS7p16	Резерв под обесценение кредитов и депозитов в других банках	(30 042)	(400)
	Учетные векселя других банков:	257 956	0
	Банки резиденты	257 956	0
IFRS7p16	Резерв под обесценение учетных векселей других банков	0	0
	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	29 972	84 514

	<i>Банки резиденты</i>	29 972	43 659
	<i>Банки нерезиденты</i>	0	40 855
IFRS7p16	Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в других банках	(252)	(845)
Итого кредитов банкам		307 136	407 891

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за год:

IFRS7 p16 37p84		Кредиты и депозиты в других банках	Ученные векселя других банков	Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января 2012		0	0	504	504
IFRS7 p20(e)	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение 2012 года	400	0	341	741
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2012		400	0	845	1 245
IFRS7 p20(e)	Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение средств в других банках в течение 2013года	29 642	0	(593)	29 049
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2013		30 042	0	252	30 294

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2013 года, в балансе Банка к категории «Средства в других Банках» учтены гарантийные депозиты в VTB Bank (Deutschland) AG и ОАО АКБ «РОСБАНК» для обеспечения расчетов по пластиковым картам. Ученные векселя были приобретены у Банка, имеющего рейтинг В(стабильный), присвоенный Standard & Poor's. Данные вложения рассматривается Банком как не имеющее риска, и резерв по ним не создается.

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
IFRS7p36-37		
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	9 089	9 089
- в других российских банках	283 224	283 224
- в крупных банках стран ОЭСР	15 075	15 075
- в других Банках	0	0
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:	0	0
- с рейтингом <i>BBB</i>	24 164	24 164
- с рейтингом от <i>BB-</i> до <i>BB+</i>	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
с рейтингом от <i>B-</i> до <i>B+</i>	257 956	257 956
с рейтингом ниже <i>B-</i>	0	0
- не имеющие рейтинга	25 268	25 268
Итого текущих и необесцененных	307 388	307 388
Индивидуально обесцененные (общая сумма):	30 042	30 042
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	30 042	30 042
Итого индивидуально обесцененных	30 042	30 042
Средства в других банках до вычета резерва	337 430	337 430
Резерв под обесценение средств в других банках	(30 294)	(30 294)
Итого средств в других банках	307 136	307 136

Далее приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Итого
IFRS7p36-37		
Текущие и необесцененные		
- в 20 крупнейших российских банках	2 901	2 901
- в других российских банках	351 390	351 390
- в крупных банках стран ОЭСР	13 990	13 990
- в других Банках	40 855	40 855
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
- с рейтингом BBB	13 990	13 990
- с рейтингом от BB- до BB+	0	0
- не имеющие рейтинга	0	0
с рейтингом от B- до B+	267 689	267 689
с рейтингом ниже B-	0	0
- не имеющие рейтинга	127 457	127 457
Итого текущих и необесцененных	409 136	409 136
Средства в других банках до вычета резерва	409 136	409 136
Резерв под обесценение средств в других банках	(1 245)	(1 245)
Итого средств в других банках	407 891	407 891

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого кредитной организацией выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

В ноябре 2013 года, в результате отзыва лицензии у одного из российских банков, не был возвращен один из межбанковских кредитов. На данный момент требования ОАО «СИАБ» включены в реестр требований кредиторов данного банка.

Текущие и индивидуально не обесцененные средства в других банках не включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или индивидуально обесцененными.

Банк предоставляет межбанковские кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 307 136 тыс. рублей (2012 г. - 407 891 тыс. рублей). См. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках представлен в Примечании 27.

Банк не проводил размещения средств в банках, которые являются связанными сторонами.

Банк выдавал межбанковские кредиты на срок менее 1 месяца (исключение составляют гарантийные депозиты, размещенные в VTB Bank (Deutschland) AG и ОАО АКБ «РОСБАНК», срок которых определен как «до-востребования», но по условиям договора ОАО «СИАБ» не может изъять эти средства без нарушения порядка расчетов по пластиковым картам своих клиентов).

Максимальная сумма размещения на одного заемщика или группу связанных заемщиков зависит от коэффициента фондирования и коэффициента риска для заемщика.

Комитетом по Активам и Пассивам утверждается лимит риска на одного или группу связанных заемщиков.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

IFRS7 p6	2013	2012
Корпоративные кредиты	220 156	14 820
Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	4 595 982	3 672 404
Кредитование индивидуальных предпринимателей	116 515	63 015
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	428 596	522 760

	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды	684 531	712 856
	Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)	424 324	246 502
	Ипотечные жилищные кредиты	701	1 843
	Дебиторская задолженность	115 509	185 959
	Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6 586 314	5 420 159
IFRS7p20 (e)	Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(637 562)	(270 088)
Итого кредиты и дебиторская задолженность		5 948 752	5 150 071

В состав дебиторской задолженности входят залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с МСЕ и МСІ от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 75 867 тыс. руб.), требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 39 641 тыс. руб. и резерв в размере 14 881 тыс. руб.). 2012 г.: залоговый депозит, размещенный в HSBC Bank по договору с МСЕ и МСІ от 07.02.2011г (счет 47301 в сумме 64 728 тыс. руб.) и остаток по счету №47406 «Расчеты с клиентами по покупке продаже валюты» (в сумме 59 654 тыс. руб.) и требования по оплате за уступаемое право (счет №47423 в сумме 61 577 тыс. руб. и резерв в размере 59 131 тыс. руб.)

Банк предоставляет кредиты только по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2013 года, а так же за 31 декабря 2012 года у Банка не было предоставленных кредитов и дебиторской задолженности, фактически обеспеченных ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо».

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	296	101 434	1 122	30 429	63 369	14 298	9	59 131	270 088
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	3 612	172 145	981	35 052	124 671	79 751	(5)	(39 702)	376 505
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	(5 150)	0	(163)	(3 209)	(509)	0	0	(9 031)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	3 908	268 429	2 103	65 318	184 831	93 540	4	19 429	637 562

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

IFRS7p16 37p84; IFRS7p20(e)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	0	124 105	1 931	23 147	2 332	1 926	66	0	153 507
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	296	(22 671)	(809)	7 282	61 282	12 391	(57)	59 131	116 845
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	(245)	(19)	0	0	(264)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	296	101 434	1 122	30 429	63 369	14 298	9	59 131	270 088

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

IFRS7p34	2013		2012	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	3 129 806	47.5	2 861 206	52.8
Транспорт	131 623	2.0	120 352	2.2
Финансы и инвестиции	0	0	165 648	3.1
Строительство	87 797	1.3	10 042	0.2
Частные лица	1 538 151	23.4	1 483 962	27.4
Прочие	1 698 937	25.8	778 949	14.3
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	6 586 314	100	5 420 159	100

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 3 заемщиков (2012 г.: 8 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 133 493 тысяч рублей (2012 г.: 111 868 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 549 313 тысяч рублей (2012 г.: 1 373 698 тысяча рублей) или 8,3% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (2012 г.: 26,67%).

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7 p36(b)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	0	0	0	23 132	499 700	330 784	0	96 080	949 696
Кредиты, обеспеченные:									
- требованиями к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- объектами жилой недвижимости	0	55 313	0	19 645	0	0	0	0	74 958
- другими объектами недвижимости	0	109 841	17 911	96 690	0	0	0	0	224 442
- оборудованием и транспортным и средствами	0	242 195	0	8 161	0	0	0	0	250 356
- прочими активами	0	377 982	78 725	0	0	0	697	0	457 404
- поручительствами и банковскими гарантиями	216 248	3 542 222	17 776	215 650	0	0	0	0	3 991 896
Итого кредитов и дебиторской задолженности	216 248	4 323 143	114 412	363 278	499 700	330 784	697	96 080	5 948 752

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7 p36(b)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	3	-	-	13 448	649 487	232 204	-	126 828	1 021 970
Кредиты, обеспеченные:									
- требованиями	0	0	0	0	0	0	0	0	0

IFRS7 p36(b)	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
к Банку и денежными средствами (собственными векселями Банка, поддерживаемыми оборотами на расчетных счетах)									
- объектами жилой недвижимости	0	142 990	0	81 913	0	0	0	0	224 903
- другими объектами недвижимости	0	0	0	90 598	0	0	0	0	90 598
- оборудование и транспортными средствами	0	30 576	0	7 439	0	0	0	0	38 015
- прочими активами	0	458 674	4 826	22 313	0	0	1 834	0	487 647
- поручительствами и банковскими гарантиями	14 521	2 938 730	57 067	276 620	0	0	0	0	3 286 938
Итого кредитов и дебиторской задолженности	14 524	3 570 970	61 893	492 331	649 487	232 204	1 834	126 828	5 150 071

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2013 года на 46 629 тысяч рублей (2012 г.: 15 464 тысяч рублей).

Справедливая стоимость объектов жилой недвижимости по состоянию на конец отчетного периода была определена путем индексации сумм, определенных сотрудниками Кредитного Департамента Банка на дату выдачи кредита, с учетом среднего прироста цен на объекты жилой недвижимости по городам и регионам. Справедливая стоимость оборудования и транспортных средств и прочих активов была определена Кредитным Департаментом Банка на основании внутренних положений Банка.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7 p36-37	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:									
- Корпоративные кредиты	220 156	0	0	0	0	0	0	0	220 156
- Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	0	4 363 187	0	0	0	0	0	115 509	4 478 696
Кредиты	0	0	116 515	0	0	0	0	0	116 515

IFRS7 p36-37	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
индивидуальным предпринимателям									
- Кредиты частным лицам	0	0	0	378 594	454 798	307 035	701	0	1 141 128
кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2013 году	0	69 120	0	36 957	0	0	0	0	106 077
Итого текущих и необесцененных до вычета резерва	220 156	4 432 307	116 515	415 551	454 798	307 035	701	115 509	6 062 572
Просроченные, но необесцененные:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	130	0	0	0	0	130
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	16 353	0	1 875	0	0	0	0	18 228
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	70 385	0	1 985	49 548	27 409	0	0	149 327
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	56 306	0	5 560	136 477	73 904	0	0	272 247
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	20 631	0	3 495	43 708	15 976	0	0	83 810
Итого индивидуально обесцененных	0	163 675	0	13 045	229 733	117 289	0	0	523 742
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	220 156	4 595 982	116 515	428 596	684 531	424 324	701	115 509	6 586 314
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 908)	(268 429)	(2103)	(65 318)	(184 831)	(93 540)	(4)	(19 429)	(637 562)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	216 248	4 327 553	114 412	363 278	499 700	330 784	697	96 080	5 948 752

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7 p36-37	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуальные необесцененные:									
- Корпоративные кредиты	14 820	0	0	0	0	0	0	0	14 820
-Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	0	3 322 356	0	0	0	0	0	185 959	3 508 315
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	63 015	0	0	0	0	0	63 015
- Кредиты частным лицам	0	0	0	444 079	532 947	205 930	1 843	0	1 184 799
кредиты, пересмотренные (то есть реструктурированные) в 2012 году	0	324 186	0	58 993	0	0	0	0	383 179
Итого текущих и необесцененных до вычета резерва	14 820	3 646 542	63 015	503 072	532 947	205 930	1 843	185 959	5 154 128
Просроченные, но необесцененные:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	25 862	0	0	0	0	0	0	25 862
									0
Итого просроченных, но необесцененных до вычета резерва	0	25 862	0	0	0	0	0	0	25 862
Индивидуально обесцененные:									
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	61 363	15 477	0	0	76 840
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	40 882	9 802	0	0	50 684
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	42 586	7 150	0	0	49 736
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	4 044	35 078	8 143	0	0	47 265
- с задержкой	0	0	0	15 644	0	0	0	0	15 644

IFRS7 p36-37	Корпоративные кредиты	Кредиты компаниям малого и среднего бизнеса	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты	На неотложные нужды	Кредитные карты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
платежа свыше 360 дней									
Итого индивидуальных обесцененных	0	0	0	19 688	179 909	40 572	0	0	240 169
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности и до вычета резерва	14 820	3 672 404	63 015	522 760	712 856	246 502	1 843	185 959	5 420 159
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(296)	(101 434)	(1 122)	(30 429)	(63 369)	(14 298)	(9)	(59 131)	(270 088)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	14 524	3 570 970	61 893	492 331	649 487	232 204	1 834	126 828	5 150 071

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые, в противном случае, были бы просроченными или обесцененными.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 32.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

1p77 IFRS7p8	2013	2012
Корпоративные облигации	801 317	1 791 333
Муниципальные облигации	213 765	0
Итого долговых ценных бумаг	1 015 082	1 791 333
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 015 082	1 791 333

Муниципальные облигации представлены облигациями Краснодарского края, Красноярского края и Министерства финансов Республики Саха (Якутия), выпущенными с номиналом в валюте Российской Федерации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и предоставленные в качестве обеспечения по договорам обратного выкупа («репо»), представлены в примечании 11 «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания».

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	794 860	794 860

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
-международные финансовые организации	6 457	6 457
-других российских муниципальных органов власти	213 765	213 765
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом А-		
с рейтингом от BBB - до BBB+	569 287	569 287
с рейтингом от BB- до BB+	176 717	176 717
с рейтингом от В- до В+	269 078	269 078
с рейтингом ниже В-		
- не имеющие рейтинга		
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 015 082	1 015 082

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p34, 36,37	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости)		
- крупных российских корпораций	1 696 260	1 696 260
-международные финансовые организации	95 073	95 073
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
с рейтингом А-	95 073	95 073
с рейтингом от BBB - до BBB+	626 545	626 545
с рейтингом от BB- до BB+	744 133	744 133
с рейтингом от В- до В+	236 684	236 684
с рейтингом ниже В-	0	0
- не имеющие рейтинга	88 898	88 898
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 791 333	1 791 333

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими корпорациями и международными финансовыми организациями и свободно обращаются на российском рынке. Большинство из них входит в ломбардный список Банка России (789 146 тыс.руб. из 795 667 тыс.руб.).

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, в портфеле Банка за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 17.04.2014 до 17.02.2032 года, купонный доход от 7,58% до 11,40%, и эффективная доходность к погашению от 5,75% до 12,01%, в зависимости от выпуска.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. По итогам 2013 года по ценным бумагам признаки индивидуального обесценения отсутствовали.

Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

См. Примечание 30 в отношении оценочной справедливой стоимости.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 32.

11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Банк относит к данной категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

39p9,37(a) IFRS7p8(a)	2013	2012
<i>Корпоративные облигации</i>	1 590 362	454 256
<i>Международная финансовая организация</i>	798 504	154 248
<i>Муниципальные облигации</i>	41 493	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	2 430 359	608 504

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), справедливая стоимость которых составила за 31 декабря 2013 года 1 953 207 тысяч рублей (2012 г.: 531 867 тысяч рублей). См. примечания 14, 31. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7p34, 36,37	2013	Итого
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
<i>с рейтингом А-</i>	0	0
<i>с рейтингом от BBB - до BBB+</i>	2 183 735	2 183 735
<i>с рейтингом от BB- до BB+</i>	176 175	176 175
<i>с рейтингом от В- до В+</i>	70 449	70 449
<i>с рейтингом ниже В-</i>	0	0
<i>- не имеющие рейтинга</i>	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	2 430 359	2 430 359

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, отнесенных к финансовым активам, имеющихся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p34, 36,37	2012	Итого
Альтернативное раскрытие в случае наличия рейтингов:		
<i>с рейтингом А-</i>	154 248	154 248
<i>с рейтингом от BBB - до BBB+</i>	454 256	454 256
<i>с рейтингом от BB- до BB+</i>	0	0
<i>с рейтингом от В- до В+</i>	0	0
<i>с рейтингом ниже В-</i>	0	0
<i>- не имеющие рейтинга</i>	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	608 504	608 504

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Контрагентом Банка по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, является Банк России. Информация о средствах, привлеченных от Банка России указана в примечании 14 «Средства других банков».

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлены в Примечании 27.

Банк не проводил операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, со связанными сторонами.

12. Основные средства и нематериальные активы

1p 78(a) 16p60		Примечание	Земля	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автотранспорт	Сейфы и аналогичное оборудование	Здания	Итого основных средств
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года		0	85 567	8 489	285 000	379 056
	Накопленная амортизация		0	(53 150)	(2 748)	(1 250)	(57 148)
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		0	32 417	5 741	283 750	321 908
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		880	58 233	1 183	10 806	71 102
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия		0	(3 043)	0	0	(3 043)
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	24	0	(14 750)	(786)	(9 475)	(25 011)
	Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным средствам		0	2 066	0	0	2 066
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		880	74 923	6 138	285 081	367 022
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2012 года		880	140 757	9 672	295 806	447 115
	Накопленная амортизация		0	(65 834)	(3 534)	(10 725)	(80 093)
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		880	74 923	6 138	285 081	367 022
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		0	30 803	223	347 054	378 079
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия		0	(4 719)	(33)	0	(4 752)
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	24	0	(27 659)	(936)	(18 431)	(47 026)
	Восстановление амортизационных отчислений по выбывшим основным		0	4 505	16	0	4 521

	средствам						
16p73(e) 38p188(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		880	77 853	5 408	613 704	697 845
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2013 года		880	166 841	9 862	642 860	820 443
	Накопленная амортизация		0	(88 988)	(4 454)	(29 156)	(122 598)
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		880	77 853	5 408	613 704	697 845

Здания представлены поступившими в 2011 году двумя нежилыми помещениями на общую сумму 285 млн. рублей и группой помещений, поступившей в 2013 году, на общую сумму 340 тыс. руб. Стоимость первоначального признания зданий на балансе Банка соответствует оценке, полученной от независимого оценщика. Оценка зданий выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории. Стоимость была рассчитана в результате согласования расчетов, проведенных с помощью двух подходов к оценке объектов недвижимости: сравнительного подхода, который базируется на информации о недавних сделках с аналогичными объектами на рынке и сравнения оцениваемой недвижимости с аналогами; доходного подхода, в рамках которого стоимость объекта определяется приведением ожидаемых доходов, которые будут получены от эксплуатации объекта оценки в будущем.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк провел анализ рынка недвижимости и сделал вывод о том, что существенного изменения стоимости недвижимости не произошло. Таким образом, Банк считает, что справедливая стоимость основных средств, близка к балансовой стоимости. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, отнесены к 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

1p 78(a) 16p60						
		Примечание	Товарный знак	Исключительные права на рекламные материалы	Лицензии на ПО	Итого НМА
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость (или оценка) на 1 января 2012 года		50	1 429	10 258	11 737
	Накопленная амортизация		(36)	(132)	(2 133)	(2 301)
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		14	1 297	8 125	9 436
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		916	1 893	2 132	4 941
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия		(50)	0	0	(50)
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	24	(4)	(749)	(4 039)	(4 792)

	Восстановление амортизационных отчислений		40	0	0	40
16p73(e) 38p118(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года		916	2 441	6 218	9 575
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2012 года		916	3 322	12 390	16 628
	Накопленная амортизация		0	(881)	(6 172)	(7 053)
16p73(e)	Балансовая стоимость на 1 января 2013 года		916	2 441	6 218	9 575
16p73(e) (i) 38p118(e) (i)	Поступления		113	35	5 601	5 749
16p73(e) (ii) 38p118(e) (ii)	Выбытия		0	0	0	0
16p73(e) (vii) 38p118(e) (vi)	Амортизационные отчисления	24	(38)	(897)	(5 592)	(6 527)
	Восстановление амортизационных отчислений		0	0	0	0
16p73(e) 38p188(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		991	1 579	6 227	8 797
16p73(d) 38p118(c)	Стоимость за 31 декабря 2013 года		1 029	3 357	17 991	22 377
	Накопленная амортизация		(38)	(1 778)	(11 764)	(13 580)
16p73(e)	Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года		991	1 579	6 227	8 797

Нематериальные активы представлены товарным знаком ОАО «СИАБ», исключительными правами на рекламные материалы и лицензии на программное обеспечение. Нематериальные активы имеют ограниченные сроки полезного использования. В 2012 году Банк провел ребрендинг, в результате которого был сменен товарный знак.

13. Прочие активы

1p77	2013	2012
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 685	1 286
Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	377	135
Расчеты по расчетно-кассовому обслуживанию	5 768	6 145
Материальные запасы	2 741	8 324
Предоплата за товарно-материальные ценности	1 567	28 456
Предоплата за услуги	3 114	7 280
Расчеты с бюджетом по налогам, кроме налогов на прибыль	537	100
Возмещение госпошлины	568	0
Комиссия по пластиковым картам	4 872	962
Прочее	922	511
За вычетом резерва под обесценение	(9 025)	(5 033)
Итого прочих активов	14 126	48 166

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за год:

	2013	2012
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	5 033	3 006

отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение прочих активов в течение года	4 771	2 045
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(779)	(18)
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года отчетного	9 025	5 033

Географический анализ и анализ прочих активов по срокам погашения представлены в Примечании 27.

Операции с прочими активами со связанными лицами не проводились.

14. Средства других банков

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным Банком.

1p77 IFRS7p8(f)	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10 025	15 704
Средства, привлеченные от Банка России	2 278 793	531 867
Краткосрочные депозиты других банков	125 252	230 528
Итого средств других банков	2 414 070	778 099

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства других банков в сумме 2 278 793 тысяч рублей (2012 г.: 531 867 тысяч рублей) были привлечены от Банка России сроком от 10 до 21 дня по эффективной ставке 5,54%. Данная сумма, привлечена в рамках договоров продажи и обратного выкупа («репо»). Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации крупных российских корпораций, международной финансовой организации и муниципальные облигации, со справедливой стоимостью за 31 декабря 2013 года 2 838 358 тысяч рублей (2012 г.: 608 504 тысяч рублей). За 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (удерживаемые до погашения). См. примечания 7, 11 и примечание 39 «справедливая стоимость финансовых инструментов».

В течение 2012-2013 годов все привлеченные средства других банков привлекались по рыночной ставке.

Балансовая стоимость средств других банков равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года составила 2 414 070 рублей. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла 778 099 тысяч рублей. см. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 27.

Средства других банков не были привлечены от связанных сторон.

15. Средства клиентов

1p77	2013	2012
Государственные и общественные организации	83 000	70 236
- Срочные депозиты	0	0
- Текущие/расчетные счета	83 000	70 236
Прочие юридические лица	3 289 805	4 894 539
- Текущие (расчетные) счета	2 617 291	3 205 511
- Срочные депозиты	672 514	1 689 028
Физические лица	4 783 890	5 453 786
- Текущие счета/счета до востребования	840 567	663 866
- Срочные вклады	3 943 323	4 789 920
Прочие средства клиентов	0	0
Итого средств клиентов	8 156 695	10 418 561

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Все действующие в 2012, 2013 годах депозиты имели рыночную ставку.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

IFRS7 p34	2013		2012	
	Сумма, тыс.руб.	%	Сумма, тыс.руб.	%
Предприятия торговли	1 793 081	22%	2 502 889	24%
Физические лица	4 783 890	59%	5 453 784	52%
Страхование	129 020	2%	63 825	1%
Строительство	373 245	5%	501 546	5%
Транспорт	199 156	2%	220 685	2%
Финансы и инвестиции	29 810	0%	19 232	0%
Производство	269 879	3%	533 826	5%
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0%	8	0%
Прочие	479 445	6%	1 016 837	10%
Телекоммуникации	14 407	0%	25 639	0%
Государственные органы	0	0%	10 054	0%
Научные исследования	84 762	1%	70 236	1%
Итого средств клиентов (общая сумма)	8 156 695	100%	10 418 561	100%

За 31 декабря 2013 года Банк имел 6 клиентов (2012г.: 11 клиентов) с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей.

Совокупный остаток средств этих клиентов составил 1 350 160 тысяч рублей (2012 г.: 1 984 614 тысяч рублей), или 16,55% (2012 г.: 19,05%) от общей суммы средств клиентов.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

1p77	2013	2012
Векселя	1 006 384	250 711
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 006 384	250 711

За 31 декабря 2013 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг, удерживаемых связанными сторонами.

Максимальная сумма выпущенного на конец 2013 года векселя составила 61 210 тыс. руб. (2012г.: 32 252 тыс. руб.), что составило 6,08 % (2012 г.: 12,86 %) от общего портфеля выпущенных Банком долговых ценных бумаг.

За отчетную дату 31 декабря 2013 года пять собственных векселей общей суммой 21 852 тыс. руб. были приняты Банком в качестве обеспечения по выданным кредитам и гарантиям.

См. Примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Географический анализ и сроком погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 27.

В течение 2013 года чистая прибыль кредитной организации от выкупа собственных долговых ценных бумаг составила 245 тысяч рублей (2012 г.: 2 015 тысяч рублей).

17. Прочие обязательства

1p77	Примечание	2013	2012
Резервы под обязательства и отчисления	29	17 195	20 373
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до		14 395	3 406

выяснения			
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		7 414	4 214
Прочие расчеты по хозяйственным операциям		5 494	3 711
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		27 129	35 172
Взносы в Агентство страхования вкладов		5 599	4 804
Взаиморасчеты по претензионной работе		53	129
Незавершенные расчеты		11 472	23 325
Прочее		627	1 696
Итого прочих обязательств		89 378	96 830

По строке «Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу» отражены: сумма обязательств по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка; сумма вознаграждения ключевого персонала Банка по итогам 2012 годов. В 2013 году вознаграждение ключевому персоналу Банка по итогам года не выплачивалось.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам в течение 2013 года:

37p84	Обязательства кредитного характера	Итого
Резерв под обязательства и отчисления на 1 января 2013	20 373	20 373
восстановления резервов под обязательства в течение года	(3 178)	(3 178)
Резерв под обязательства и отчисления за 31 декабря 2013 года	17 195	17 195

В 2012,2013 годах не было случаев понесения убытков по финансовым гарантиям.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

18. Уставный капитал и эмиссионный доход

1p79,80	Количество акций в обращении (шт.)	Обыкновенные акции (тыс. руб)	Эмиссионный доход (тыс. руб)	Итого (тыс. руб)
На 1 января 2012 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2012 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2013 года	3 540 053	389 573	410 000	799 573

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2003 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 354 005 тысяч рублей (2012 г.: 354 005 тысяч рублей). По состоянию за 31 декабря 20013 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,1 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

19. Прочий совокупный доход

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 183 255 тыс. рублей (2012 г.: 312 636 тыс. рублей).

Согласно решению годового общего собрания акционеров дивиденды по итогу 2012 года не выплачивались.

25.06.2014 года было проведено общее годовое собрание акционеров, на котором было принято решение о распределении прибыли на увеличение Фонда накопления Банка, а также выплате дивидендов по итогам 2013 года в совокупном размере 40 215 тыс. рублей.

В соответствии с законодательством Российской Федерации, Резервный фонд должен составлять 5% от уставного капитала. По состоянию за 31 декабря 2013 года резервный фонд равен 17 700 тысячам рублей, что составляет 5% от уставного капитала.

Прочий совокупный доход	Примечание	2013	2012
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		(9 648)	8 364
Переоценка		(9 648)	8 364
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	25	636	(1 294)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		636	(1 294)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(9 012)	7 070
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль		(9 012)	7 070

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационной корректировки

20. Процентные доходы и расходы

18p35(b) (iii)	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 041 717	731 047
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	263 606	168 467
Средства в других банках	8 780	15 651
Корреспондентские счета в других банках	4 989	4 739
Учтенные векселя	9 135	0
39AG93 Прочее	0	443
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 328 227	920 347
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 793	118 780
Итого процентных доходов	1 398 020	1 039 127
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	97 323	109 588
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	16 309	20 385
Средства привлеченные от Банка России по договорам «репо»	50 075	10 040
Срочные вклады физических лиц	463 132	314 176
Срочные депозиты банков	10 341	17 990
Текущие /расчетные счета	26 393	19 097
Прочее	38	29
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	663 611	491 305
Итого процентных расходов	663 611	491 305
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	734 409	547 822

21. Комиссионные доходы и расходы

18p35(b) (ii)	2013	2012
---------------	------	------

IFRS7p20(c)	Коммиссионные доходы		
	Комиссия по расчетным операциям	146 023	93 136
	Комиссия по кассовым операциям	64 830	82 575
	Комиссия за инкассацию	15 028	14 539
	Комиссия по конверсионным операциям	58 645	68 257
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	65	0
	Комиссия по выданным гарантиям	7 649	9 431
	Комиссия за выполнению функций валютного контроля	26 704	29 138
	Комиссия по пластиковым картам	38 313	45 746
	Комиссия за эквайринг	67 767	56 524
	Прочее	336	1 246
	Итого коммиссионных доходов	425 360	400 592
IFRS7p20(c)	Коммиссионные расходы		
	Комиссия по расчетным операциям	28 328	12 657
	Комиссия за эквайринг	42 985	0
	Комиссия по операциям с ценными бумагами	1 444	0
	Комиссия по пластиковым картам	36 304	70 506
	Коммиссионные расходы, связанные с совершением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, МБК и валютном рынке	1 514	2 824
	Депозитарные услуги	715	12
	Прочее	2	0
	Итого коммиссионных расходов	111 292	85 999
18p35(b) (ii)	Чистый коммиссионный доход (расход)	314 068	314 593

22. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Доход в связи с досрочным погашением собственных векселей	245	2 015
Доходы по претензионной работе	28	1 744
Аренда сейфов, терминалов, хранение ценностей	974	840
Возмещения страховых сумм	1 083	1 555
Доход от выбытия основных средств	42	0
Невостребованная сумма клиентом	2 301	0
Штрафы по кредитам	16 272	0
Прочие	2 827	1 022
Итого операционных доходов	23 772	7 176

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

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

2013		
IFRS7p20 (a) (i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Корпоративные облигации	7 002	7 002
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 002	7 002

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

2012		
IFRS7p20(a)(i)	Доходы за вычетом расходов по операциям с	Итого

	финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
<i>Корпоративные облигации</i>	16 248	16 248
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 248	16 248

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

24. Административные и прочие операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Затраты на персонал		415 239	363 203
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		15 663	10 468
Арендная плата		74 326	87 490
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие).		30 766	35 352
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		43 179	37 193
Реклама и маркетинг		29 488	59 724
Расходы по приобретению программных продуктов		19 096	22 079
36p126(a) Амортизация основных средств	12	47 026	25 011
Расходы по страхованию		27 830	19 773
Командировочные и представительские расходы		2 781	4 091
Штрафы, судебные издержки, гос. пошлина		4 110	423
Амортизация нематериальных активов	12	6 527	4 792
Хозяйственные расходы		34 936	8 227
Расходы по возврату Cash-back online		57 790	6 599
Приобретение и содержание оборудования		18 247	37 072
Информационные и Консультационные расходы		28 477	14 350
Прочие		6 326	1 357
Итого операционных расходов		861 807	737 204

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 83 420 тысяч рублей (2012 г.: 63 943 тысяч рублей).

25. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в рублях на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства, которые отличаются от МСФО.

Расходы по налогу на прибыль включают следующие составляющие:

12p80,81	2013	2012
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	(4 584)	(21 760)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
- с возникновением и списанием временных разниц	658	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(3 926)	(21 760)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет в 2013 году 20%.

Сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению представлено ниже:

12p81(c)(i)	2013	2012
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	(125 455)	83 094
Теоретические налоговые отчисления (возмещения) по ставке 20%	0	(16 618)
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению (по ставке 20%)	22 149	22 378
- расходы, не принимаемые к налогообложению (по ставке 20%)	(25 584)	(24 698)
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	(5 075)	(2 822)
Использование ранее не признанных налоговых убытков		
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды		
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам	4 584	
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	(3 926)	(21 760)

У Банка существуют уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 31 845 тысяч рублей (2012 г.: 0 тысяч рублей).

Отложенный налоговый актив в сумме 636 тысяч рублей (2012 г.: отложенное налоговое обязательство 1 294 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. примечания 6, 9 и 24.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20 %.

12p61A, 81(g)(i)	31 декабря 2012 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2013 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Основные средства	560	(137)	0	423
Финансовые инструменты	(3 420)	12 292	0	8 872
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(12 438)	(5 761)	0	(18 199)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(4 079)	0	636	(3 443)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34)	0	0	(34)
Наращенные доходы (расходы)	1 362	(626)	0	736
Прочее	(1 766)	1 258	0	(508)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	(1 294)		(1 294)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(19 815)	5 733	636	(13 446)
Признанный отложенный налоговый актив		658	636	1 294
Признанное отложенное налоговое обязательство	(1 294)			(1 294)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(18 521)	5 075	0	(13 446)

12p61A, 81(g)(i)	31 декабря 2011 года	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	31 декабря 2012 года
Налоговое воздействие временных разниц,				

уменьшающих налоговую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды:				
Основные средства	176	384	0	560
Финансовые инструменты	0	(3 420)	0	(3 420)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(16 515)	4 077	0	(12 438)
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	(4 079)	0	0	(4 079)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34)	0	0	(34)
Наращенные доходы (расходы)	1 362	0	0	1 362
Прочее	2 097	(3 863)	0	(1 766)
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(379)	379	0	0
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(17 372)	(2 443)	0	(19 815)
Признанный отложенный налоговый актив				
Признанное отложенное налоговое обязательство	0		1 294	1 294
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(17 372)	(2 443)	1 294	(18 521)

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив в сумме 5 075 тысяч рублей не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

26. Дивиденды

Общим собранием акционеров Банка, проведенным по итогам 2012 финансового года, принято решение дивиденды не выплачивать. 25.06.2014 года было проведено общее годовое собрание акционеров, на котором было принято решение о распределении прибыли на увеличение Фонда накопления Банка, а также выплате дивидендов по итогам 2013 года в совокупном размере 40 215 тыс. рублей.

За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 183 255 тыс. рублей (2012 г.: 312 636 тыс. рублей).

27. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банк осуществляет в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски: валютный риски, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Стратегия Банка по управлению рисками направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых рисков, на последовательное развитие Банка с удержанием рисков на приемлемом и управляемом уровне. Основной целью управления рисками является обеспечение непрерывности и стабильности деятельности Банка путём ограничения степени воздействия на его деятельность внешних и внутренних негативных факторов.

Стратегия управления банковскими рисками предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка;
- учёт уровня риска при оценке эффективности бизнес - направлений и деятельности подразделений Банка;
- эффективное управление собственным капиталом и поддержание его на уровне, достаточном для покрытия принятых и потенциальных рисков;

- использование полного арсенала инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

В 2013 году Банк проводил последовательную организационную и методическую работу по совершенствованию процедур управления рисками.

На предстоящий период в качестве важной задачи системы управления рисками Банк считает совершенствование методов управления:

- риском ликвидности – ввиду возможного оттока срочных пассивов на фоне проводимой Банком России работы по санации проблемных банков;

- кредитным риском – ввиду замедления и возможного падения роста реального сектора российской экономики, платёжеспособного спроса населения и, как следствие, уменьшение доли качественных заёмщиков;

- репутационным риском – ввиду снижения доверия клиентов к частным банкам на фоне негативной информации о проблемах банковской системы.

К возможным факторам, которые могут повлиять на исполнение Банком обязательств перед владельцами ценных бумаг, а также к действиям владельцев ценных бумаг, Банком, отнесены: возможные убытки Банка, что повлияет на возможность выплаты дивидендов, а также на оценку стоимости Банка и стоимость его акций.

Главной задачей при управлении финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

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

Ключевыми органами, осуществляющими управление финансовыми рисками Банка, являются: Совет Директоров Банка, Правление Банка, Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее - КУАиП), Кредитный комитет Банка.

Совет Директоров Банка несет ответственность за учет фактора риска при утверждении стратегических целей и задач, а также утверждает внутренние документы Банка по оценке, контролю и управлению рисками Банка, утверждает Кредитную и Инвестиционную политику Банка, Процентную политику.

Правление Банка несет ответственность за общую систему контроля по управлению финансовыми рисками, а также за принятие оперативных решений в сфере управления рисками. Правление Банка принимает решение о том, какие риски Банк может принимать на себя, или о проведении мер по поддержанию непрерывности бизнеса Банка в кризисной ситуации, когда для принятия таких решений недостаточно полномочий, имеющихся у КУАиП и у Кредитного комитета Банка.

КУАиП несет ответственность за текущее управление финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц). В рамках регулярных заседаний КУАиП принимаются решения по управлению структурой баланса Банка и связанными с ней рисками ликвидности, по установлению и изменению лимитов на рыночные риски. КУАиП согласовывает ключевые принципы и процедуры управления финансовыми рисками (за исключением кредитного риска, относящегося к кредитам юридических и физических лиц) и уполномочен принимать решения по управлению финансовыми рисками в кризисных ситуациях.

Департамент контроля рисков несет ответственность за организацию соблюдения политики управления банковскими рисками, мониторинг уровня совокупного банковского риска, разработку методик оценки текущего уровня ряда финансовых и нефинансовых рисков, процедур управления данными рисками, за соблюдение подразделениями Банка действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень данных рисков.

Казначейство Банка осуществляет оперативное управление и оперативный контроль за отдельными видами риска, в частности, риском ликвидности, валютным риском и риском процентной ставки.

Правление Банка, Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка являются органами, принимающими решения по управлению кредитными рисками Банка. Кредитный комитет Банка и Малый кредитный комитет Банка принимают решения по отдельным операциям, связанным с кредитными рисками, или устанавливают лимиты кредитного риска на отдельных контрагентов (в пределах установленных полномочий). В случаях, когда полномочий Малого кредитного комитета не достаточно для принятия решений по определенным позициям, решение таких вопросов делегируется на Кредитный комитет Банка и Правление Банка.

В связи с тем, что кредитные риски являются основными финансовыми рисками Банка, значительная часть текущего управления кредитными рисками Банка сконцентрирована в специализированном подразделении – Кредитном департаменте, который осуществляет оперативный контроль за уровнем кредитного риска.

Департамент контроля рисков Банка проводит стресс – тестирование кредитного портфеля на ежеквартальной основе. Результаты стресс – тестирования рассматриваются и обсуждаются на Кредитном комитете.

Кредитный риск

Областью возникновения кредитного риска являются операции Банка по предоставлению ссуд и кредитов, проведению срочных сделок, предоставлению банковских услуг с условиями платежа после оказания услуги, учету векселей сторонних эмитентов, предоставление гарантий, иных услуг, следствием которых является возникновение финансового обязательства контрагента. Кредитный риск возникает в результате потери балансовой стоимости актива, финансового обязательства, связанной с ухудшением состояния контрагента по сделке или качества обслуживания им долга.

Целью управления кредитным риском является его поддержание на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков.

Коллегиальным органом Банка, осуществляющим управление кредитным риском, является Кредитный комитет и Малый кредитный комитет.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (см. Примечание 29).

Кредитование является приоритетным и, одновременно, одним из наиболее рискованных направлений деятельности Банка, поэтому управление кредитным риском по кредитным портфелям осуществляется комплексно с применением следующих инструментов:

- соблюдение принципа повышения прибыльности кредитных операций при поддержании устойчиво умеренного уровня их кредитного риска;
- соблюдение установленных значений обязательных нормативов;
- детальная оценка категории качества ссуды до ее предоставления заемщику;
- оценка финансового положения заемщика, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов;
- независимая дополнительная оценка финансового положения заемщика до предоставления ссуды (кредита);
- регулярное проведение стресс - тестирования на основе влияния факторов кредитного риска кредитного портфеля;
- адекватное создание резервов по элементам расчетной базы резерва;
- учет ограничений, связанных с нетранспарентностью активов (сделок);
- соблюдение принципов и положений «Кредитной политики ОАО «СИАБ»;
- регулярный мониторинг состояния задолженности, включая мониторинг состояния залогов;
- периодический анализ используемых методов оценки кредитного риска;
- регулярный анализ и пересмотр лимитов, установленных на банки-контрагенты, эмитентов ценных бумаг.

Основными способами управления кредитным риском являются: избежание (отказ от проекта), удержание (создание резервов), передача (страхование), снижение (лимитирование, ценорегулирование, стандартизация) риска.

Банк контролирует кредитный риск с помощью установления лимитов на одного заемщика или группу связанных заемщиков, ограничения по вложениям в ценные бумаги, а также с помощью процедуры санкционирования выдачи кредитов и оценки кредитных рисков. Банк осуществляет регулярный мониторинг кредитных рисков. Решения о выдаче крупных кредитов корпоративным клиентам, превышающих 1 млн. руб., принимаются в Банке коллегиально на Кредитном комитете, о выдаче кредитов менее 1 млн. руб. – на Малом Кредитном комитете. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Заседания Комитетов проходят еженедельно (два раза в неделю).

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Кредитного департамента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9, 10, 11. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности.

В целях мониторинга кредитного риска по корпоративному портфелю сотрудники Кредитного департамента составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения ключевого управленческого персонала и анализируется им. Кредитный департамент Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях 6, 7, 8, 9, 10, 11. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска по корпоративному портфелю является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Особое внимание Банком уделяется управлению кредитным риском по розничному портфелю. Департамент контроля рисков осуществляет на постоянной основе анализ розничного портфеля, а именно: анализ кредитов по срокам погашения; долю просроченной задолженности (в разрезе продуктов и в целом по портфелю); прогноз ожидаемых потерь; винтажный анализ в разрезе продуктов.

Для снижения уровня кредитного риска по розничному портфелю в Банке применяется модель скоринговой оценки кредитоспособности и платежеспособности физических лиц. Кроме того, Отделом андеррайтинга и кредитного мониторинга проводится дополнительная проверка заемщиков с повышенным кредитным риском. На регулярной основе в Банке проводится мониторинг данной модели, проводится анализ изменений, как общий, так и детальный по каждой из переменных модели и, при необходимости, модель корректируется. Также в целях снижения уровня кредитного риска Банк использует в собственных скоринговых моделях данные не только нескольких Бюро кредитных историй, но и автоматизированные системы борьбы с мошенничеством.

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

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7(B8)	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 575 212	193 471	0	1 768 683
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	138 066	0	0	138 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 104	0	0	247 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	407 999	0	0	407 999
Средства в других банках	292 061	15 075	0	307 136
Кредиты и дебиторская задолженность	5 948 752	0	0	5 948 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 008 626	0	6 456	1 015 082
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 631 856	0	798 503	2 430 359
Основные средства	697 845	0	0	697 845
Нематериальные активы	8 797	0	0	8 797
Текущие требования по налогу на прибыль	1 890	0	0	1 890
Прочие активы	12 323	1 796	7	14 126
Итого активов	11 970 531	210 342	804 966	12 985 839
Обязательства				
Средства других банков	2 414 070	0	0	2 414 070
Средства клиентов	8 134 009	16 913	5 773	8 156 695
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 006 384	0	0	1 006 384
Прочие заемные средства	0	0	0	
Прочие обязательства	89 223	15	140	89 378
Текущие обязательства по налогу на прибыль	322	0	0	322
Итого обязательств	11 644 008	16 928	5 913	11 666 849
Чистая балансовая позиция	326 523	193 414	799 053	1 318 990

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7(B8)	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 520 977	484 164	0	3 005 141
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	113 423	0	0	113 423
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 160 576	0	0	1 160 576
Средства в других банках	393 901	13 990	0	407 891
Кредиты и дебиторская задолженность	5 085 343	64 728	0	5 150 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 696 260	0	95 073	1 791 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	454 256	0	154 248	608 504
Основные средства	367 022	0	0	367 022
Нематериальные активы	9 575	0	0	9 575
Текущие требования по налогу на прибыль	1 203	0	0	1 203
Прочие активы	46 974	1 188	4	48 166
Итого активов	11 849 510	564 070	249 325	12 662 905
Обязательства				
Средства других банков	778 099	0	0	778 099
Средства клиентов	10 377 899	36 918	3 744	10 418 561
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
Выпущенные долговые ценные бумаги	250 711	0	0	250 711
Прочие заемные средства	0	0	0	
Прочие обязательства	96 764	20	46	96 830
Текущие обязательства по налогу на прибыль	27	0	0	27
Итого обязательств	11 503 500	36 938	3 790	11 544 228
Чистая балансовая позиция	346 010	527 132	245 535	1 118 677

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет

предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, на отчетную дату проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях В этих целях КУАиП устанавливает лимиты открытых позиций и другие ограничения. КУАиП разрабатывает методологию в отношении управления рыночным риском и устанавливает лимиты на конкретные операции

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Банк проводит консервативную политику по управлению портфелем ценных бумаг. Корпоративные облигации, приобретаемые на рынке подвержены влиянию рыночного риска в меньшей степени, чем акции.

Процесс управления рыночным риском базируется на решениях КУАиП, а также на современных методах управления портфелем ценных бумаг. Для раскрытия анализа чувствительности используется метод расчета процентного риска с применением гэп-анализа, а также метода дюрации. Для минимизации влияния рыночного риска на Банк применяется диверсификация портфеля ценных бумаг.

Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

IFRS7 B23-B24)	За 31 декабря 2013 года				За 31 декабря 2012 года			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	11 677 219	10 808 608	0	868 611	11 072 768	10 323 979	0	748 789
Доллары США	304 460	467 480	0	(163 020)	766 730	774 959	0	(8 229)
Евро	286 805	390 759	0	(103 954)	436 247	445 288	0	(9 041)
Фунты стерлингов	1 559	2	0	1 557	2 185	1	0	2 184
Юань	758	0	0	758				
Шведская крона	58	1	0	57	54	1	0	53
Швейцарский франк	14	0	0	14				
Итого	12 270 873	11 666 849	0	604 023	12 277 984	11 544 228	0	733 756

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

IFRS7p40(a)	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(8 151)	(8 151)	(411)	(411)
Ослабление доллара США на 5%	8 151	8 151	411	411
Укрепление евро на 5%	(5 198)	(5 198)	(452)	(452)
Ослабление евро на 5%	5 198	5 198	452	452
Укрепление фунта стерлингов 5%	78	78	109	109
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(78)	(78)	(109)	(109)
Укрепление юаня на 5%	38	38	0	0
Ослабление юаня на 5%	(38)	(38)	0	0
Укрепление шведских крон 5%	3	3	3	3
Ослабление шведских крон на 5%	(3)	(3)	(3)	(3)
Укрепление швейцарских франков на 5%	1	1	0	0
Ослабление швейцарских франков на 5%	(1)	(1)	0	0
Итого	0	0	0	0

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

Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

IFRS7p42	Средний уровень риска в течение 2013 года		Средний уровень риска в течение 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(4 281)	(4 281)	(248)	(248)
Ослабление доллара США на 5%	4 281	4 281	248	248
Укрепление евро на 5%	(2 825)	(2 825)	(443)	(443)
Ослабление евро на 5%	2 825	2 825	443	443
Укрепление фунта стерлингов 5%	94	94	177	177
Ослабление фунта стерлингов на 5%	(94)	(94)	(177)	(177)

Укрепление юаня на 5%	19	19	0	0
Ослабление юаня на 5%	(19)	(19)	0	0
Укрепление шведских крон 5%	3	3	3	3
Ослабление шведских крон на 5%	(3)	(3)	(3)	(3)
Укрепление швейцарских франков на 5%	0	0	0	0
Ослабление швейцарских франков на 5%	0	0	0	0
Итого	0	0	0	0

Риск процентной ставки

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

Процентные ставки Банка по кредитам и депозитам, в целом, соответствуют рыночной конъюнктуре.

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

Советом Директоров Банка принимается Процентная политика Банка. КУАиП контролирует ее соблюдение и, в случае необходимости, выносит предложения об изменении.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском КУАиП устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Правление Банка утверждает фиксированные процентные ставки по вкладам и кредитам физических лиц, которые предварительно утверждаются КУАиП. Процентные ставки по депозитам и кредитам физических лиц, как правило, зависят от срока до погашения кредита или депозита, его суммы и категории клиента.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам Банка.

На практике по всем кредитным договорам, заключенным Банком, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, могут пересматриваться в одностороннем порядке в случае наступления следующих условий:

- в случае изменения процентной ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России (по всем договорам);
- в случае нарушения клиентами поддержания объема оборотов по расчетному счету в течение одного месяца (по части договоров).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

IFRS7 p34(a)(b)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2013 года						
Итого финансовых активов	4 577 636	1 555 714	1 196 851	3 026 231	0	10 356 432
Итого финансовых обязательств	6 975 624	3 017 711	1 575 490	8 324	0	11 577 149
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	(2 397 988)	(1 461 998)	(378 639)	3 017 907	0	(1 220 717)
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	4 186 741	1 273 470	1 457 010	2 201 154	0	9 118 375
Итого финансовых обязательств	5 225 465	2 607 827	2 950 213	0	0	10 783 505
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(1 038 724)	(1 334 357)	(1 493 203)	2 201 154	0	(1 665 130)

Банк не имеет обязательств с переменной процентной ставкой.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 34 892 тысяч рублей меньше (2012 г.: на 23 695 тысяч рублей меньше) в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более высокой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 34 892 тыс. рублей (2012 год на 23 695 тыс. рублей) меньше.

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 34 892 тысяч рублей больше (2012 г.: на 23 695 тысяч рублей больше) в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам и средствам других банков и более низкой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг. Собственный капитал составил бы на 34 892 тыс. рублей (2012 год на 23 695 тыс. рублей) меньше. Руководство Банка считает, что процентный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

IFRS7p35	2013				2012			
	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	7,78	-	-	-	9,3	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	-	7,78	-	-	-	9,3	-	-
Средства в других банках	0,1	-	0,1	-	1,64	6,95	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	16,14	-	-	-	15,95	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	7,78	-	-	-	9,3	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	6,41	-	-	1,25	6,34	1,00	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета юридических лиц	-	4,29	-	-	-	4,30	-	-
срочные депозиты юридических лиц	-	6,14	-	-	-	6,17	-	-

счета до востребования физических лиц	0,3	0,5	0,2	-	-	-	-	-
срочные депозиты физических лиц	4,36	10,00	3,81	-	4,14	8,50	4,06	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	2,24	-	-		5,63		0,00

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

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, либо влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

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

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. Вся информация представлена в примечаниях, описывающих соответствующие финансовые активы и обязательства.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Стратегическое управление ликвидностью осуществляет КУАиП. Оперативный анализ и контроль состояния ликвидности осуществляет Планово-экономический департамент Банка, а также Департамент контроля рисков. Оперативное управление риском ликвидности осуществляет Казначейство Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, средств юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Источником ликвидности служат однодневные

депозиты, значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 56,6% (2012 г.: 80,1%);

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 53,0% (2012 г.: 122,5%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 54,95% (2012 г.: 46,2%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	2 414 070					2 414 070
Средства клиентов – физические лица	981 485	2 257 271	1 543 810	1 324	0	4 783 890
Средства клиентов - прочие	3 258 218	82 907	31 680	0	0	3 372 805
Выпущенные долговые ценные бумаги	321 850	677 534	0	7 000	0	1 006 384
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	89 378	0	0	0	0	89 378
Финансовые гарантии	171 349	0	0	0	0	171 349
Неиспользованные кредитные линии	956 841	0	0	0	0	956 841
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 193 192	3 017 711	1 575 490	8 324	0	12 794 717

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7 p39(a,b);(B11B,B11D)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	778 099	0	0	0	0	778 099
Средства клиентов – физические лица	1 115 843	2 204 733	2 133 210	0	0	5 453 786
Средства клиентов - прочие	3 834 467	369 342	760 966	0	0	4 964 775
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 922	33 752	56 037	0	0	250 711
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	96 830	0	0	0	0	96 830
Финансовые гарантии	321 127	0	0	0	0	321 127
Неиспользованные кредитные линии	872 732	0	0	0	0	872 732
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 180 020	2 607 827	2 950 213	0	0	12 738 060

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS7p39(a);(B11,B11E)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	1 768 683	0	0	0	0	1 768 683
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	138 066	0	138 066
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	247 104	0	0	0	0	247 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	407 999					407 999
Средства в других банках	307 136	0	0	0	0	307 136
Кредиты и дебиторская задолженность	169 956	463 676	2 288 889	2 995 836	30 396	5 948 752
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 015 082	0	0	0	0	1 015 082
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 430 359	0	0	0	0	2 430 359
Прочие финансовые активы (часть суммы)	14 126					14 126
Итого финансовых активов	6 360 445	463 676	2 288 889	3 133 902	30 396	12 277 307
Обязательства						
Средства других банков	2 414 070					2 414 070
Средства клиентов	4 239 703	950 883	2 964 785	1 324	0	8 156 695
Выпущенные долговые ценные бумаги	321 850	173 400	504 134	7 000	0	1 006 384
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	89 378	0	0	0	0	89 378
Итого финансовых обязательств	7 065 002	1 124 283	3 468 919	8 324	0	11 666 527

Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(704 557)	(660 607)	(1 180 030)	3 125 578	30 396	610 780
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(704 557)	(1 365 164)	(2 545 193)	580 384	610 780	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p39(a);(B11,B11E)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 005 141	0	0	0	0	3 005 141
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	113 423	0	113 423
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 160 576	0	0	0	0	1 160 576
Средства в других банках	407 891	0	0	0	0	407 891
Кредиты и дебиторская задолженность	218 437	337 627	2 392 853	2 131 608	69 546	5 150 071
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 791 333	0	0	0	0	1 791 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	608 504	0	0	0	0	608 504
Прочие финансовые активы (часть суммы)	48 166					48 166
Итого финансовых активов	7 240 048	337 627	2 392 853	2 245 031	69 546	12 285 105
Обязательства						
Средства других банков	778 099					778 099
Средства клиентов	4 950 310	739 598	4 728 653	0	0	10 418 561
Выпущенные долговые ценные бумаги	160 922	1 500	88 289			250 711
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	96 830	0	0	0	0	96 830
Итого финансовых обязательств	5 986 161	741 098	4 816 942	0	0	11 544 201
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	1 253 887	(403 471)	(2 424 089)	2 245 031	69 546	740 904
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	1 253 887	850 416	(1 573 673)	671 358	740 904	

Просроченные активы отнесены в категорию «более 5 лет». Так как по ним сформирован резерв в размере 70% - 100%, они не имеют существенного воздействия на вышеуказанные данные. В качестве прочих финансовых активов включены требования Банка отраженные по статье «прочие активы», которые ожидаются к получению в денежной форме. Например, расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами. В качестве прочих финансовых обязательств включены денежные обязательства Банка, отраженные по статье «прочие обязательства». Например, расчеты по полученному Банком налогу на добавленную стоимость. Из позиций осторожности, средства на счетах обязательных резервов в Банке России классифицированы как актив со сроком «от 12 месяцев 5 лет», в то время как большая часть обязательств, к которым относятся эти средства, включены в категорию «до востребования и менее 1 месяца».

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в банках, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков

их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю остатков на расчетных, текущих счетах, диверсификация таких вкладов по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные остатки формируют стабильный кратко- и среднесрочный источник финансирования деятельности Банка.

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

Операционный риск

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

Система управления и контроля за операционным риском в Банке состоит из:

- идентификации и оценки категорий (источников) операционного риска;
- составления каталога процессов и операций банка;
- идентификации проявления тех или иных категорий операционного риска и оценки их уровня на конкретных процессах и операциях;
- выявления критических зон риска, или групп операций с повышенным уровнем риска;
- разработки и реализации мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- разработки мероприятий по контролю выявленных стандартных видов операционного риска, повышения надежности отдельных элементов процессов и технологий;
- разработки предложений по организационным преобразованиям с целью оптимизации осуществляемых бизнес-процессов, включающих документооборот, информационные потоки, распределение функций, полномочий и ответственности.

Оценка операционного риска в Банке производится на основании Подхода базового индикатора и Стандартизированного подхода.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Также расчет Операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября

2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и Инструкцией Банка России от 03 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков». По состоянию за 31 декабря 2013 г. операционный риск составил 102 031 тыс. руб. В расчет Н1 принимается в 10-ти кратном размере.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. операционный риск составил 71 193 тыс.руб. В расчет Н1 принимается в 10-ти кратном размере.

С 01.05.2013 года Банк считает капитал и нормативы достаточности капитала в соответствии с Базелем III. До 01.01.2014 года данные нормативы не являлись обязательными. В целях расчета показателей: достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0); достаточности базового капитала (Н1.1); достаточности основного капитала (Н1.2), операционный риск принимается в 12,5 кратном размере.

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

К компетенции Совета Директоров Банка относится контроль за функционированием системы управления правовым риском.

Ответственность за организацию контроля за функционированием системы управления правовым риском, за формирование и оптимизацию политики в области управления правовым риском и осуществление контроля за её реализацию возлагается на Президента- Председателя Правления Банка. Ответственным за общее руководство и контроль является Президент- Председатель Правления Банка.

Ответственным за разработку и внедрение методов анализа правового риска, его источников, последствий и способов возмещения убытков является Директор Юридического департамента.

Юридический Департамент в рамках своей компетенции является ответственным за разработку инструкций по вопросам деятельности Банка, а также осуществление контроля за соответствием действующему законодательству РФ, в том числе нормативным актам Банка России, проектов инструкций, регламентов, положений, регулирующих внутреннюю работу Банка, и иных правовых документов, представляемых на подпись Руководству Банка, также принимает меры к отмене или изменению актов, противоречащих действующему законодательству. В компетенцию Юридического Департамента входит разъяснение и инструктирование сотрудников Банка по положениям законодательства и нормативно-правовым актам по банковской деятельности, в том числе ответы на запросы подразделений относительно применения законодательства.

На Департамент финансового мониторинга возлагаются обязанности по разработке и реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления, а также иных внутренних организационных мер в указанных целях.

Ответственными за текущее управление и организацию контроля за правовым риском являются директор Юридического департамента, руководители структурных подразделений, дополнительных офисов.

В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

28. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого кредитной организацией, составляет 1 318 332 тысяч рублей (2012 год: 1 117 383 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных расчетов, включающихся в управленческую отчетность, предоставляемую руководству Банка. Ежемесячно отчеты, содержащие соответствующие расчеты, проверяются и визируются Президентом-Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и направляются в Главное Управление Банка России по Санкт-Петербургу. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

С 01.05.2013 рассчитывал капитал в соответствии с Базелем III. Нормативы достаточности капитала до 01.01.2014 года не являлись обязательными. С 01.01.2014 года устанавливаются значения нормативов: достаточности собственных средств (капитала) (H1.0) - минимум 10%; достаточности базового капитала (H1.1) - минимум 5%; достаточности основного капитала (H1.2) - минимум 5.5%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2013	2013	2012
	Базель III	Базель II	Базель II
Базовый капитал	1 181 791	-	-
Основной капитал	1 179 376	1 179 376	1 082 932
Дополнительный капитал	155 555	155 555	75 440
Суммы, вычитаемые из капитала	0	0	0
Итого нормативного капитала	1 334 931	1 334 931	1 158 372

В течение 2012 и 2013 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала, в том числе и не обязательные для Банка требования в соответствии с Базелем III.

29. Условные обязательства

Судебные разбирательства и налоговое законодательство

В ходе текущей деятельности Банка иски в отношении Банка в судебные органы не поступали. Банк считает, что у него нет потенциальных налоговых обязательств.

В договорах операционной аренды нет условия невозможности отмены аренды

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

17p35(o)	2013	2012
Менее 1 года	29 157	48 769
От 1 до 5 лет	8 710	1 825
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	7 867	50 594

Банк арендует помещения, в которых располагается его головной офис, дополнительные и операционные офисы. Договоры могут быть расторгнуты по обоюдному согласию арендатора и арендодателя или при нарушении условий эксплуатации или оплаты. Банк не предполагает расторгать данные договоры.

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

37p86	Примечание	2013	2012
Неиспользованные лимиты кредитных линий и кредитов «овердрафт»		956 841	872 732
Гарантии выданные		171 349	321 127
Резерв по обязательствам кредитного характера	17	(17195)	(20 373)
Итого обязательств кредитного характера		1 110 995	1 173 486

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Если бы 31 декабря 2013 года Банк исполнил все обязательства кредитного характера, существовавшие на эту дату при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год не изменилась бы, так как резерв под обязательства кредитного характера создан.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

IFRS7p25	2013	2012
Рубли	1 110 877	1 171 624
Доллары США	0	902
Евро	118	960
Итого	1 110 995	1 173 486

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, кредитная организация может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, кредитной организации могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, отсутствуют на балансе Банка.

Общая сумма чистого дохода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная на счетах прибылей и убытков, составила за 31 декабря 2013 г. – 6 659 тысяч рублей (чистый доход за 31 декабря 2012 г.: - 38 072 тысяч рублей).

Общая сумма чистого расхода от переоценки по справедливой стоимости, рассчитанная с использованием методов оценки и отраженная в составе капитала, составила за 31 декабря 2013 г. – 3 180 тысяч рублей (чистый доход за 31 декабря 2012 г.: - 6 468 тысяч рублей).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	2013	2012
		% в год	% в год
Средства в других банках:			
Кредиты и депозиты в других банках		1,75-8%	1,75-8%
Кредиты и дебиторская задолженность:			
Корпоративные кредиты		12.50%	12.50%

Кредитование компаний малого и среднего бизнеса		10-19%	5-19%
Кредитование индивидуальных предпринимателей		12-15%	13-16%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		10-24%	10-24%
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты на неотложные нужды		17,9-49,9%	19,9-49,9%
Кредиты физическим лицам – кредитные карты (овердрафт)		12-87,48%	12-98,55%
Ипотечные кредиты		13,5%	13,5%

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. См. Примечания 13, 14, 15, 16 в отношении оценочной справедливой стоимости средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг и прочих заемных средств соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	Примечание	2013	2012
		% в год	% в год
Средства других банков:			
Краткосрочные депозиты других банков		1-7,3%	1,75-8%
Средства, привлеченные от Банка России		5,52%	5,52%
Средства клиентов:			
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций		3%	3%
Срочные депозиты государственных и общественных организаций		-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц		2-7,5%	2-7,5%
Срочные депозиты прочих юридических лиц		2-9%	2-10,5%
Текущие счета (вклады до востребования) физических лиц		0,2%-0,5%	0,2%-0,5%
Срочные вклады физических лиц		0,4%-8,5%	0,4%-11,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги:			
Векселя		1-7%	2%-10%

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года:

IFRS7p25,27A,27B(a)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
---------------------	--	------------------------------	----------------------------

	Рыночные котировки	Модель оценки, использую- щая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	0	1 768 683	0	1 768 683	1 768 683
-Наличные средства	0	580 069	0	580 069	580 069
-Остатки по счетам в Банке России	0	483 368	0	483 368	483 368
-Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	705 246	0	705 246	705 246
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	247 104	0	0	247 104	247 104
-Корпоративные облигации	247 104	0	0	247 104	247 104
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	407 999	0	0	407 999	407 999
-Корпоративные облигации	407 999	0	0	407 999	407 999
Средства в других банках	0	307 136	0	307 136	307 136
-Корреспондентские счета в банках	0	29 720	0	29 720	29 720
-Кредиты и депозиты в других банках	0	277 416	0	277 416	277 416
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва	0	5 948 752	0	5 948 752	5 948 752
Корпоративные кредиты	0	220 156	0	220 156	220 156
-Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	0	4 595 982	0	4 595 982	4 595 982
-Кредитование индивидуальных предпринимателей	0	116 515	0	116 515	116 515
-Кредиты физическим лицам–потребительские кредиты	0	1 537 451	0	1 537 451	1 537 451
-Ипотечные жилищные кредиты	0	701	0	701	701
-Дебиторская задолженность	0	115 509	0	115 509	115 509
-Сформированный РВПС	0	(637 562)	0	(637 562)	(637 562)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 015 082	0	0	1 015 082	1 015 082
- Корпоративные облигации	801 317	0	0	801 317	801 317
- Муниципальные облигации	213 765	0	0	213 765	213 765
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 430 359	0	0	2 430 359	2 430 359
-Корпоративные облигации	1 590 362	0	0	1 590 362	1 590 362
-Международная финансовая организация	798 504	0	0	798 504	798 504
-Муниципальные облигации	41 493	0	0	41 493	41 493
Итого финансовые активы	4 100 544	8 024 571	0	12 125 115	12 125 115
Средства других банков	0	2 414 070	0	2 414 070	2 414 070
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	10 025	0	10 025	10 025

Средства, привлеченные от Банка России	0	2 278 793	0	2 278 793	2 278 793
-Краткосрочные депозиты других банков	0	125 252	0	125 252	125 252
Средства клиентов	0	8 156 695	0	8 156 695	8 156 695
-Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций	0	83 000	0	83 000	83 000
-Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
-Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	2 617 291	0	2 617 291	2 617 291
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	672 514	0	672 514	672 514
-Текущие счета(счета до востребования)физических лиц	0	840 567	0	840 567	840 567
-Срочные вклады физических лиц	0	3 943 323	0	3 943 323	3 943 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 006 384	0	1 006 384	1 006 384
-Векселя	0	1 006 384	0	1 006 384	1 006 384
Итого финансовые обязательства	0	11 577 149	0	11 577 149	11 577 149

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

IFRS7p25,27A,27B(a)	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	0	3 005 141	0	3 005 141	3 005 141
-Наличные средства	0	545 440	0	545 440	545 440
-Остатки по счетам в Банке России	0	1 262 211	0	1 262 211	1 262 211
-Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	1 197 490	0	1 197 490	1 197 490
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 160 576	0	0	1 160 576	1 160 576
-Корпоративные облигации	1 160 576	0	0	1 160 576	1 160 576
Средства в других банках	0	407 891	0	407 891	407 891
-Корреспондентские счета в банках	0	83 669	0	83 669	83 669
-Кредиты и депозиты в других банках	0	324 222	0	324 222	324 222
Кредиты и дебиторская задолженность	0	5 150 071	0	5 150 071	5 150 071
Корпоративные кредиты	0	14 524	0	14 524	14 524
-Кредитование компаний малого и среднего бизнеса	0	3 570 970	0	3 570 970	3 570 970
-Кредитование индивидуальных предпринимателей	0	61 893	0	61 893	61 893
-Кредиты физическим лицам–потребительские кредиты	0	492 331	0	492 331	492 331

-Кредиты физическим лицам–на неотложные нужды	0	649 487	0	649 487	649 487
-Кредиты физическим лицам–кредитные карты(овердрафт)	0	232 204	0	232 204	232 204
-Ипотечные жилищные кредиты	0	1 834	0	1 834	1 834
-Дебиторская задолженность	0	126 828	0	126 828	126 828
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 791 333	0	0	1 791 333	1 791 333
-Корпоративные облигации	1 791 333	0	0	1 791 333	1 791 333
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	608 504	0	0	608 504	608 504
-Корпоративные облигации	608 504	0	0	608 504	608 504
Итого финансовые активы	3 560 413	8 563 103	0	12 123 516	12 123 516
Средства других банков	531 867	246 232	0	778 099	778 099
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	15 704	0	15 704	15 704
Средства, привлеченные от Банка России	531 867	0	0	531 867	531 867
-Краткосрочные депозиты других банков	0	230 528	0	230 528	230 528
Средства клиентов	0	10 418 561	0	10 418 561	10 418 561
-Текущие(расчетные)счета государственных и общественных организаций	0	70 236	0	70 236	70 236
-Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
-Текущие(расчетные)счета прочих юридических лиц	0	3 205 511	0	3 205 511	3 205 511
-Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	1 689 028	0	1 689 028	1 689 028
-Текущие счета(счета до востребования)физических лиц	0	663 866	0	663 866	663 866
-Срочные вклады физических лиц	0	4 789 920	0	4 789 920	4 789 920
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	250 711	0	250 711	250 711
-Векселя	0	250 711	0	250 711	250 711
Итого финансовые обязательства	531 867	10 915 504	0	11 447 371	11 447 371

31. Передача финансовых активов

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года:

IFRS 7p42D(a, d, e)	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой	407 999	325 586			

стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:					
Корпоративные облигации	407 999	325 586			
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	2 430 359	1 953 207			
Муниципальные облигации	41 493	32 999			
Корпоративные облигации	2 388 866	1 920 208			

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющихся в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года:

IFRS 7p42D(a, d, e)	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Для тех связанных обязательств, контрагенты по которым имеют права регресса только в отношении переданных активов		
			Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств	Чистая балансовая позиция
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	1 791 333	531 867			
Корпоративные облигации	1 791 333	531 867			

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа «репо», но поскольку все сделки были заключены с Банком России, то Банк не признает дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг.

32. Связанные стороны

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Фактический контроль над Банком имеют физические лица:

ФИО	Размер доли акционера в уставном капитале Банка	Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка
Инкин Сергей Юрьевич	49,7711 %	1 761 922 шт.
Таубин Эдуард Александрович	49,7717 %	1 761 946 шт.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2013 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 24 % в зависимости от инструмента и срочности)	0	4 488	1 248
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	47	12
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %)	537 549	14 978	7 518
Резервы на обязательства и отчисления	10	31	7
Прочие обязательства	-	-	-

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

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	0	350	180
Процентные расходы	46 506	1 158	472
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	47	12
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	10	31	7

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	1 000	3 091	678

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2013 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	8 241	6 387	2 152
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	8 808	5 410	2 905

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 12 – 24 % в зависимости от инструмента и срочности)	568	5 611	2 001
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской	6	56	20

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
задолженности по состоянию за 31 декабря			
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,5 %)	543 537	566 881	5 062
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0

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

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	0	482	236
Процентные расходы	21 646	23 162	883
Резерв под обесценение кредитного портфеля	0	5	2
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионные доходы	0	-	4
Комиссионные расходы	0	0	0
Резервы по обязательствам кредитного характера	19	49	8

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Прочие условные обязательства	1 932	4 903	814

Общая сумма осуществленных операций со связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Крупные акционеры	Связанные стороны	Ключевой управленческий персонал
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2 912	13 542	4 250
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2 442	11 607	5 401

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	22 000	21 635

33. События после отчетного периода

25.06.2014 года было проведено общее годовое собрание акционеров, на котором было принято решение о распределении прибыли на увеличение Фонда накопления Банка, а также выплате дивидендов по итогам 2013 года в совокупном размере 40 215 тыс. рублей.

34. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и

основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

В случае если произойдет задержка на один месяц в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности, согласно оценке, сумма резерва будет больше приблизительно на 4 667 тысяч рублей (31 декабря 2012 г.: на 2 879 тысяч рублей).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.