

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ВВЕДЕНИЕ

Данная финансовая отчетность Закрытого акционерного общества «Акционерный Тюменский коммерческий Агропромышленный банк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Банк является закрытым акционерным обществом. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 23 ноября 1990 года №917. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

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». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи. Банк имеет 15 филиалов на территории Российской Федерации: в городах и поселках Тюменской области, а также в г.Москва.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Российская Федерация, г.Тюмень, улица Одесская, 33
Фактическое местонахождение Банка по адресу: Российская Федерация, г.Тюмень, улица Комсомольская, 60

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года среднесписочная численность сотрудников Банка составляла 380 человек (в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года: 410 человека).

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2013 году динамика экономического роста замедлилась, рост ВВП составил 1,3% против 3,4% в 2012 году. Со стороны производства это замедление, прежде всего, было связано с динамикой промышленного производства, оптовой и розничной торговли, строительства, операций с недвижимым имуществом и чистых налогов на продукты. Со стороны использования ВВП замедление роста было обеспечено динамикой потребительской активности населения и динамикой накопления основного капитала.

По итогам 2013 года индекс промышленного производства в целом составил 100,3 процента. Добыча полезных ископаемых выросла на 1,2%, производство и распределение электроэнергии, газа и воды снизилось на 1,8 процента. Прирост в обрабатывающих производствах составил 0,1 процента к уровню 2012 года. Положительное влияние на экономический рост оказала динамика сельского хозяйства, которая на низкой базе 2012 года увеличилась на 3,2% против -2,9% годом ранее.

Прирост реальных располагаемых денежных доходов населения составил 3,3% к уровню 2012 года, что на 1,3 процентного пункта ниже аналогичного показателя предыдущего года.

За 2013 год потребительская инфляция составила 6,5%, превысив прогнозируемый уровень на 0,5 процентного пункта.

Стагнация российской экономики негативно отразилась на динамике кредитования крупного бизнеса, а насыщение спроса, ухудшение платежной дисциплины и новации в банковском регулировании – на рынке розничного кредитования, ключевом драйвере банковского сектора последних трех лет. Единственный сегмент, которому по итогам прошлого года удалось сохранить взятые ранее темпы роста (около 18%), – кредитование малого и среднего бизнеса. Поддержали рынок небольшие и средние банки, начавшие активнее кредитовать малый бизнес на фоне замедления «кредитных

фабрик» крупных банков.

Одной из главных тенденций 2013 года осталась специализация банков, что в частности выразилось в стремлении ряда кредитных организаций отходить от принципа универсализации, фокусируясь на определенных направлениях, что связано со стремлением банков снизить издержки.

Собственные средства (капитал) кредитных организаций с начала года увеличились на 15,6% и на 1 января 2014 года составили 7 064,3 млрд. рублей.

За 2013 год активы банковского сектора возросли на 16% до 57 423,1 млрд. руб., при этом доля пяти банков, имеющих крупнейший объем активов, увеличилась с 50,3% до 52,7% и на 1 января 2014 года составила 30 235,1 млрд. рублей.

Объем ссудного портфеля банков на 1 января 2014г. составил 40 417,7 млрд. руб., продемонстрировав прирост на 19,0% по итогам 2013 года, что лучше динамики за аналогичный период прошлого года.

За 2013 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, возрос на 12,7% до 22499,2 млрд. рублей. При этом в качестве основного «катализатора» роста банковского кредитования выступает население, увеличившее свою задолженность перед кредитными организациями за 2013 год на 28,7% или на 2 220 млрд. руб.

Объем просроченной задолженности в российской банковской системе на 1 января 2014г. составил 1 398,0 млрд. руб. Ситуация с просроченной задолженностью в банковской системе достаточно стабильна. Однако, при замедлении темпов роста кредитов доля просроченной задолженности, скорее всего, начнет расти.

По итогам 2013 года объем пассивов банковской системы России увеличился на 16%. Основную часть банковских пассивов составляют депозиты населения. Их объем по итогам года суммарно увеличился на 19%, и на 1 января 2014г. достиг 16 958 млрд. руб., или 29,5% всех пассивов. За этот период средства на счетах предприятий и организаций увеличились на 10,8%.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд. руб., что на 1,8% меньше аналогичного результата за 2012 год. В целом на развитие российского банковского сектора сохраняется стабильный прогноз, отмечая благоприятные операционные условия, удовлетворительные показатели системы, стабильное качество активов и ограниченные риски рефинансирования.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО 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.

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.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

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

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также

представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

z

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. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). МСФО (IAS) 27 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) 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) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) 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) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидированные структурированные предприятия (организации).

МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

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" (далее - МСФО (IAS) 1) - "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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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. Это 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.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. 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 капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла 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 Банка в течение периода их первоначального применения.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности.

Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование.

Обязательные резервы на счетах в Банке России.

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

Средства в других банках.

Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России).

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

Кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты и дебиторская задолженность включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- в) 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 (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности 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 одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям).

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. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии 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 избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупных доходах по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться 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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. 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 долевых 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. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для

продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет совокупных доходов по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупных доходах. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупных доходах в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Прочие обязательства кредитного характера.

В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства.

Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью основных средств, имеющихся на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля за 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупных доходах. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации за 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года за вычетом резерва под обесценение. 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.

Офисное и компьютерное оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупных доходах в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость.

Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Первоначально инвестиционная недвижимость учитывается по стоимости приобретения и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, которая основывается на

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

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

Амортизация.

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

Здания и сооружения	1%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%

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, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

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 и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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

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

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования.

Операционная аренда.

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов.

Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупных доходах как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупных доходах с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и сертификаты, 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 по сделке.

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 совокупных доходах в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Уставный капитал.

Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды.

Дивиденды отражаются в составе собственного капитала в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль.

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупных доходах за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления отчета о финансовом положении. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и 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 налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств участников, также относится непосредственно на собственные средства участников. При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупных доходах.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупных доходах по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупных доходах по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления отчета о финансовом положении.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы, по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупных доходах, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся участникам.

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта

Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Отчисления в фонды социального назначения.

Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2013 г составляют 805 299 тыс. руб. Сумма 38 611 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства	256 695	184 104
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	180 549	382 936
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	-	932
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	366 500	426 655
Средства в гарантийных фондах платежных систем	1 555	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	805 299	994 637

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

6. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ссуды, предоставленные банкам	-	160 357
Депозит, размещенный в Банке России	80 000	100 135
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 149	1 875
Итого средства в других банках	81 149	262 367

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком были размещен депозит в Банке России на общую сумму 80 000 тыс. руб. (2012 г.: 100 000 тыс. руб.) со сроком погашения в январе 2014 года (2012 г.: до востребования) и процентной ставкой 4,5% годовых (2012 г.: 4,5% годовых). Депозиты в Банке России не имеют обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк не размещал средства в других банках (2012 г.: 90 000 тыс. руб. со сроками погашения в январе 2013 года и процентной ставкой 3,35% годовых в СБ БАНК (ООО) и 70 000 тыс. руб. со сроком погашения в январе 2013 года и процентной ставкой 7,0% в ЗАО «Сберкред Банк»).

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении Банка России. В целом, концентрация кредитного риска в Банке России оценивается в сумме 299 160 тыс. руб. (2012 г.: 520618 тыс. руб.), что включает денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России и средства в других банках.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. Анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года показал, что все представленные выше классы средств в других банках, в общей сумме 81 149 тыс. руб. (2011 г.: 262367 тыс. руб.), являются текущими.

В 2013 и 2012 годах Банк не создавал резервы под обесценение средств в других банках.

7. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 115 533	1 611 890
Корпоративные кредиты	627 087	381 830
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	506 814	177 823
Ипотечные жилищные кредиты	5 292	59 439
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(97 959)	(69 399)
Итого кредитов клиентам	3 156 767	2 161 583

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

(в тысячах российских рублей)	Сельское хозяйство	Торговля	Обрабатывающее производство	Прочие	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	63 233	1 577	-	3 768	821	69 399
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	21 029	(1 104)	3 681	4 643	690	28 939
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(379)	-	-	-	(379)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	84 262	94	3 681	8 411	1 511	97 959

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Сельское хозяйство	Торговля	Обрабатывающее производство	Прочие	Кредиты физическим лицам	Итого
-------------------------------	--------------------	----------	-----------------------------	--------	--------------------------	-------

Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	5 339	2 418	13	177	2 166	10 113
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	57 894	(206)	(13)	3 591	(1 345)	59 921
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(635)	-	-	-	(635)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	63 233	1 577	-	3 768	821	69 399

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	602 271	18,5	500 718	22,4
Оптовая и розничная торговля	568 022	17,5	471 568	21,1
Строительство	547 187	16,8	418 142	18,7
Кредиты физическим лицам	512 106	15,7	237 262	10,6
Обрабатывающее производство	407 215	12,5	231 926	10,4
Операции с недвижимостью	266 289	8,2	116 193	5,2
Транспортные услуги	7 300	0,2	76 250	3,4
Добыча полезных ископаемых	-	-	22 310	1,0
Электроэнергетика	750	0,0	3 582	0,2
Прочее	343 586	10,6	153 031	6,9
Итого кредитов (общая сумма)	3 254 726	100,0	2 230 982	100,0

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 15 заемщиков (2012 г.: 15 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 151 577 тыс. руб. (2012 г.: 1 085 025 тыс. руб.) или 35,4% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение кредитов (2012 г.: 48,6%).

Выдача Банком кредитов осуществляется, как правило, при условии предоставления заемщиками ликвидного, достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке.

Кредиты без обеспечения могут быть выданы при кредитовании расчетного счета в случае недостаточности денежных средств (овердрафт) только тем заемщикам, которые имеют устойчивые постоянные поступления на расчетный счет, открытый в Банке, за период не менее 6 последних месяцев, а также заемщикам, установленные взаимоотношения с которыми дают основание полагать беспорное погашение кредита в срок.

В качестве обеспечения по кредитам может выступать: недвижимость, оборудование, автотранспорт, товары в обороте, гарантийный депозит, ценные бумаги, поручительства и банковские гарантии.

Залогодателями могут выступать юридические и физические лица, являющиеся собственниками предмета залога. Финансовое положение залогодателя – юридического лица должно быть проанализировано с вынесением профессионального суждения в соответствии с действующей в Банке внутренней методики анализа финансового состояния и определения кредитного рейтинга заемщика и являться не ниже среднего.

Заемщик (залогодатель) по требованию Банка, должен застраховать в пользу Банка переданное в залог имущество от рисков утраты (гибели) и повреждения на все случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика (полный пакет рисков) или по усмотрению банка от наиболее существенных и опасных в данной местности или для данного вида имущества рисков.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения.

2013	2012
------	------

Необеспеченные кредиты	294 762	54 354
Кредиты обеспеченные:		
- денежными средствами	-	470
- ценными бумагами	150 000	62 917
- недвижимостью	865 262	880 288
- оборудованием и транспортными средствами	407 136	478 071
- прочими активами	614 416	346 301
- поручительствами и банковскими гарантиями	923 150	408 581
Итого кредитов	3 254 726	2 230 982

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами физических и юридических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что рыночная стоимость залога должна быть достаточной для компенсации Банку основной суммы долга, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав. Рыночная стоимость предметов залога определяется на основании данных учета организации-залогодателя или оценки, произведенной специальными фирмами или лицами имеющими специальную подготовку и лицензию оценщиков, по прайс-листам других фирм с аналогичной продукцией, по усредненным сложившимся ценам на удельную единицу продукции, услуг, объектов. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты субъектам малого и среднего предприниматель- ства	Корпоративные кредиты	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обеспеченные:</i>					
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 039 051	-	-	-	2 039 051
- корпоративные кредиты	-	627 087	-	-	627 087
- потребительские кредиты физическим лицам	-	-	506 223	-	506 223
- ипотечные жилищные кредиты	-	-	-	5 292	5 292
Итого текущих и индивидуально не обеспеченных	2 039 051	627 087	506 223	5 292	3 177 653
<i>Индивидуально обеспеченные:</i>					
- без задержки платежа	21 695	-	490	-	22 185
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	7 802	-	-	-	7 802
- с задержкой платежа	46 985	-	101	-	47 086

свыше 360 дней

Итого индивидуально обесцененных	76 482	-	591	-	77 073
Общая сумма кредитов до вычета резерва	2 115 533	627 087	506 814	5 292	3 254 726
Резерв под обесценение кредитов	(96 448)	-	(1 511)	-	(97 959)
Итого кредитов	2 019 085	627 087	505 303	5 292	3 156 767

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Ипотечные жилищные кредиты	Итого
<i>Текущие и индивидуально не обесцененные:</i>					
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 550 639	-	-	-	1 550 639
- корпоративные кредиты	-	381 830	-	-	381 830
- потребительские кредиты физическим лицам	-	-	177 225	-	177 225
- ипотечные жилищные кредиты	-	-	-	59 439	59 439
Итого текущих и индивидуально не обесцененных	1 550 639	381 830	177 225	59 439	2 169 133
<i>Индивидуально обесцененные:</i>					
- без задержки платежа	-	-	497	-	497
- с задержкой платежа менее 30 дней	7 265	-	-	-	7 265
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	53 986	-	69	-	54 055
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	32	-	32
Итого индивидуально обесцененных	61 251	-	598	-	61 849
Общая сумма кредитов до вычета резерва	1 611 890	381 830	177 823	59 439	2 230 982
Резерв под обесценение кредитов	(68 578)	-	(821)	-	(69 399)
Итого кредитов	1 543 312	381 803	177 002	59 439	2 161 583

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.

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

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

Резервы под обесценение кредитов на совокупной основе формировались в соответствии с методикой определения резерва под обесценение на совокупной основе по кредитам, объединенным в группы со схожим кредитным риском. Данная методика основана на коэффициентах исторических потерь, определенных путем сопоставления за несколько предыдущих лет суммы кредитов, просрочка по которым составила более пяти дней и суммы выданных кредитов.

8. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Облигации Федерального Займа	347 686	-
Корпоративные облигации	4 075	59 153
Корпоративные акции	2 284	2 399
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	354 045	61 552

Ценные бумаги, составляющие портфель в наличии для продажи, принимаются к учету по справедливой стоимости.

По состоянию за 31 декабря 2013 года облигации в портфеле Банка представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях крупных компаний ведущих отраслей экономики (ОАО «Мечел», Лизинговая компания «Уралсиб») и облигациями Федерального займа. Облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с февраля 2014 года до июля 2016 года, купонный доход от 7,1% до 13,0% годовых, доходность к погашению от 6,0% до 10,5% годовых, в зависимости от выпуска.

По состоянию за 31 декабря 2012 года корпоративные облигации в портфеле Банка представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях крупных компаний ведущих отраслей экономики (ООО «РСГ-Финанс», ОАО «Российские железные дороги», ОАО «Мечел», ОАО АФК «Система», ОАО «МТС» и т.д.). Корпоративные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с марта 2013 года до июня 2017 года, купонный доход от 7% до 13,25% годовых, доходность к погашению от 6,4% до 13,3% годовых, в зависимости от выпуска.

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не имеют обеспечения.

Все долговые ценные бумаги в портфеле Банка являются текущими. Условия по ценным бумагам не подвергались пересмотру.

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Российская Федерация	BBB	Baa1	BBB	347 686		347 686
ОАО «Мечел»	-	B3	-	1 177	-	1 177
ООО «Лизинговая компания «Уралсиб»	BB-	-	-	2 898	-	2 898
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				351 761	-	351 761

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

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
ОАО «МТС»	BB+	Ba2	BB	7 494	-	7 494
ОАО «Акрон»	B+	B1	-	5 167	-	5 167
ОАО «Российские железные дороги»	BBB	Baa1	BBB	4 524	-	4 524
ОАО «Группа ЛСР»	B	B2	-	4 439	-	4 439
ООО КБ «Ренессанс Капитал»	B	B2	B	4 371	-	4 371
ОАО АНК «Башнефть»	BB	Ba2	-	3 992	-	3 992
ОАО АФК «Система»	BB-	Ba3	BB	3 920	-	3 920
ОАО «Мечел»	-	B2	-	3 741	-	3 741
ОАО «Запсибкомбанк»	-	-	B+	3 715	-	3 715
ОАО «Восточный экспресс»	-	B1	-	3 598	-	3 598
ООО «РСГ- Финанс»	-	-	B-	3 054	-	3 054
ООО «Лизинговая компания «Уралсиб»	BB-	-	-	2 985	-	2 985
ОАО АК «Алроса	BB-	Ba3	BB-	2 863	-	2 863
ОАО НПК «Иркут»	-	Ba2	-	2 317	-	2 317
ОАО Банк «Санкт-Петербург»	-	Ba3	-	2 036	-	2 036
ОАО «СКБ-Банк»	B	B1	-	937	-	937
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				59 153	-	59 153

Корпоративные акции в портфеле Банка представлены акциями крупных российских компаний, обращающимися на организованном рынке (ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк «ВТБ», ОАО ГМК «Норникель», ОАО «РусГидро», ОАО «ФСК ЕЭС», ОАО «Газпром», ОАО НК «Роснефть», ОАО «Ростелеком», ОАО «Северсталь», ОАО НК «Лукойл» и т.д.).

Далее представлено описание вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Эмитент	Вид деятельности	Справедливая стоимость	
		2013	2012
ОАО «Северсталь»	металлургия	547	4
ОАО «Ростелеком»	телекоммуникации	501	544
ОАО Банк «ВТБ»	банковская	416	478
ОАО ГМК «Норникель»	металлургия	384	6
ОАО «Газпром»	добыча газа	223	461
ОАО «РусГидро»	электроэнергетика	198	337
ОАО «Сургутнефтегаз»	добыча нефти и газа	3	324
ОАО НК «Роснефть»	нефтедобыча	3	3
ОАО «МТС»	телекоммуникации	3	2
ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»	электроэнергетика	2	3
ОАО НК «Лукойл»	нефтедобыча	2	2
ОАО «Сбербанк России»	банковская	1	233
ОАО «ФСК ЕЭС»	электроэнергетика	1	2
Итого		2 284	2 399

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не предоставлялись в качестве обеспечения.

9. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Балансовая стоимость на 1 января	62 375	58 243
Переклассификация объектов основных средств в инвестиционную недвижимость	10 963	-
Приобретения	-	41 845
Выбытие инвестиционного имущества	-	(36 272)

Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(11)	(1 441)
Балансовая стоимость за 31 декабря	73 327	62 375

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации.

Инвестиционная недвижимость Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года была оценена независимой фирмой ООО «Тюменская оценочная компания «ГРАНТ».

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием затратного подхода. Исходными данными являются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости. Справедливая стоимость инвестиционного имущества относится к 2 уровню иерархии.

Сумма арендного дохода за 2013 год составила 2 857 тыс. рублей (2012: 3 749 тыс. руб.).

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	1 266	3 369
От 1 до 5 лет	-	5 255
После 5 лет	-	-
Итого платежей к получению по операционной аренде	1 266	8 624

Существенным для Банка является договор аренды, заключенный между Банком и «EMS Почта России» - филиал ФГУП «Почта России», ежегодные платежи по которому составляют 1 171 тыс. руб.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	Здания	Транспор- тные средства	Офисное, компью- терное и прочие оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2011 г.	205 757	11 637	76 375	51	293 820	10 231	304 051
Накопленная амортизация	15 109	6 770	47 329	-	69 208	4 139	73 347
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 г.	190 648	4 867	29 046	51	224 612	6 092	230 704
Приобретения	2 072	1 329	9 643	-	13 148	221	13 369
Выбытие	-	(578)	(6 204)	(51)	(6 833)	-	(6 833)
Стоимость на 31 декабря 2012 г.	207 829	12 388	79 814	-	300 031	10 452	310 483
Амортизационные отчисления	2 058	2 016	6 398	-	10 472	1 031	11 503
Выбытие	-	(578)	(5 287)	-	(5 865)	-	(5 865)
Накопленная амортизация	17 167	8 208	48 440	-	73 815	5 170	78 985
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 г.	190 662	4 180	31 374	-	226 216	5 282	231 498
Приобретения	6 493	9 742	15 397	-	31 632	239	31 871
Выбытие	9 284	1 562	4 382	-	15 228	-	15 228

Стоимость на 31 декабря 2013 г.	205 038	20 568	90 829		316 435	10 691	327 126
Амортизационные отчисления	2 060	2 251	5 113	-	9 424	1 057	10 481
Выбытие	768	1 501	1 848	-	4 117	-	4 117
Накопленная амортизация	18 459	8 958	51 706	-	79 123	6 227	85 350
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 г.	186 579	11 610	39 123	-	237 312	4 464	241 776

При определении стоимости основных средств была подготовлена информация о первоначальной стоимости приобретения (историческая стоимость), датах приобретения объектов основных средств и пересчитана стоимость каждого объекта с учетом индексов цен с даты приобретения по 31 декабря 2002 года. Стоимость основных средств скорректирована с использованием соответствующих коэффициентов пересчета.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение, а также товарными знаками.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

31 декабря 2013 г. 31 декабря 2012 г.

(в тысячах рублей)

Прочие финансовые активы

Авансы уплаченные	10 128	9 084
Требования по расчетным операциям	4 885	280
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами	928	1 611
Расчеты по сделкам с ценными бумагами	57	2 577
Прочие финансовые активы	533	865
Итого прочие финансовых активов	16 531	14 417

Прочие нефинансовые активы

Обеспечение, полученное за неплатежи	35 378	35 378
Расходы будущих периодов	5 462	2 928
Предоплаты по налогам	1 940	382
Прочие нефинансовые активы	1 727	790
Итого прочих нефинансовых активов	44 507	39 478

Итого прочих активов

61 038 53 895

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

12. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)

31 декабря 2013 г. 31 декабря 2012 г.

Государственные и общественные организации

Текущие/расчетные счета	1 678	1 542
-------------------------	-------	-------

Юридические лица

Текущие/расчетные счета	941 556	1 048 276
Срочные депозиты	310 029	143 276

Физические лица

Текущие счета и вклады до востребования	652 271	160 854
---	---------	---------

Срочные депозиты	2 422 542	2 127 649
Итого средства клиентов	4 328 076	3 481 597

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия

За 31 декабря 2013 года у Банка было 30 069 клиентов (2012 г.: 25 869 клиентов). Основная часть клиентов Банка зарегистрирована на территории Тюменской области. По состоянию за 31 декабря 2013 года совокупный остаток средств 10 крупнейших клиентов Банка составил 467 516 тыс. руб., или 10,8% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 660 659 тыс. руб., или 19,0%).

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Сберегательные сертификаты	1 527	2 466
ИТОГО выпущенных долговых ценных бумаг	1 527	2 466

По состоянию за 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги включали сберегательные сертификаты на общую сумму 1 527 тыс. рублей (2012 г.: 2 466 тыс. руб.), номинированные в российских рублях. Срок погашения данных сертификатов с января 2014 года по декабрь 2014 года (2012 г.: с января 2013 года по декабрь 2013 года), процентная ставка по сертификатам от 4,5% до 10% годовых (2012 г.: от 6% до 10,0% годовых).

14. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 31 декабря 2013 года прочие заемные средства представлены субординированными кредитами в сумме 200 000 тыс. руб. (2012 г.: нет).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел 2 договора субординированных кредитов на общую сумму 200 000 тыс. руб. сроком погашения от августа 2028 года по август 2043 года. Процентная ставка на конец года составляет 3,5% годовых.

В случае ликвидации погашение будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по доставке пенсий и пособий	29 916	16 087
Обязательства по расчетам в платежных системах	-	980
Средства, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	53	53
Прочие финансовые обязательства	229	32
Итого финансовых обязательств	30 198	17 152
Прочие нефинансовые обязательства		
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	3 171	5 199
Отложенный доход	2 537	1 638
Кредиторская задолженность	2 497	1 267
Прочие нефинансовые активы	122	1
Итого нефинансовых обязательств	8 327	8 105
Итого прочих обязательств	38 525	25 257

16. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

(в тысячах рублей)	на 01 января 2014 г.			за 31 декабря 2013 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	199 350	1		199 350	1	
Привилегированные акции	65 436	0,01		65 436	0,01	
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	-	-		-	-	
Итого уставный капитал	264 786		504 576	264 786		504 576

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию за 31.12.2002г.

Обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 50% годовых.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. (Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов). Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2013 года все находящиеся в обращении акции Банка были полностью оплачены.

17. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты	394 484	321 544
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 011	6 461
Средства, размещенные в Банке России	1 397	1 798
Средства в других банках	10 471	10 872
Корреспондентские счета в других банках	917	986
Всего процентные доходы	421 342	341 661
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	179 959	160 723
Срочные депозиты юридических лиц	13 305	11 896
Текущие (расчетные) счета	1 362	695
Выпущенные долговые ценные бумаги	217	153
Средства, привлеченные от Банка России	53	-
Срочные депозиты банков	177	-
Всего процентные расходы	195 073	173 467
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение кредитов	226 269	168 194

18. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	134 364	121 623
Комиссия за открытие и ведение счетов	23 803	9 838
Комиссия по выданным гарантиям	4 272	1 495
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	1 321	1 225
Комиссия по прочим операциям	10 520	11 241
Итого комиссионных доходов	174 280	145 422
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	5 280	5 138
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	7 808	6 227
Комиссия по прочим операциям	37	56
Итого комиссионных расходов	13 125	11 421
Чистый комиссионный доход	161 155	134 001

19. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Доходы от безвозмездно полученного имущества	50 000	-
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 857	3 767
Доход от выбытия основных средств	381	873
Дивиденды	102	54
Прочие операционные доходы	21 271	15 927
Итого прочих операционных доходов	74 611	20 621

20. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Расходы на персонал	238 750	197 649
Ремонт и обслуживание оборудования	18 402	14 209
Канцелярские и прочие офисные расходы	15 044	9 046
Расходы на обеспечение безопасности	10 140	8 683
Страхование	9 979	8 777
Амортизационные отчисления	9 238	11 490
Налоги, кроме налога на прибыль	8 335	8 037
Расходы на аренду	7 251	1 511
Транспортные и командировочные расходы	6 229	826
Расходы на услуги связи	4 499	4 210
Расходы на рекламу и маркетинг	1 671	475
Плата за профессиональные услуги	390	335
Прочие	9 302	9 508
Итого административных и прочих операционных расходов	339 230	274 756

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 47 571 тыс. рублей (2012 г.: 39 427 тыс. рублей).

21. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013г.	2012 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 114	2 577
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	1 166	659
Расходы по налогу на прибыль за год	11 280	3 236

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 год	2012 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	47 287	(8 009)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	9 457	(1 602)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(2 378)	-
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы не принимаемые к налогообложению	(2 690)	(1 713)
расходы не принимаемые к налогообложению	5 717	6 140
прочие разницы	1 174	411
Расходы по налогу на прибыль за год	11 280	3 236

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	Изменение	2012 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Переоценка финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	223	(115)	338
Резерв под обесценение кредитов клиентам	2 523	662	1 861
Прочее	1 252	705	547
Общая сумма отложенного налогового актива	3 998	1 252	2 746
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства и нематериальные активы	(10 786)	(2 533)	(8 253)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(10 786)	(2 533)	(8 253)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(6 788)	(1 281)	(5 507)

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

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

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2013 год			2012 года		
	Сумма до налогообложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогообложения	(Расходы)/ льгота по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
<i>(в тысячах рублей)</i>						
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(1 113)	223	(890)	(1 690)	338	(1 352)
Итого	(1 113)	223	(890)	(1 690)	338	(1 352)

22. ДИВИДЕНДЫ

	2013		2012	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды к выплате на 1 января	34	120	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	-	-	13 648	782
Дивиденды, выплаченные в течение года	2	5	13 614	662
Дивиденды к выплате за 31 декабря	32	115	34	120

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 40 404 тысяч рублей (2012 г.: 48 906 тысяч рублей).

23. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении Банка. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и

обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств.

Основным принципом управления кредитным риском в Банке является осторожность и разумный консерватизм при проведении кредитных операций. Управление кредитным риском осуществляется как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных объектов риска и направлений деятельности. Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. В Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, лимит совокупной величины риска на инсайдеров и максимальный размер кредитного риска в отношении акционеров, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций, лимиты по отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты устанавливаются Комитетом по управлению рисками и пересматриваются ежемесячно, лимиты на вложения в ценные бумаги пересматриваются как минимум ежегодно. Мониторинг таких рисков осуществляется на ежедневной основе.

Система измерения кредитных рисков в Банке постоянно совершенствуется. На основе накопленного опыта и в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по Банковскому надзору в Банке апробируется система внутренних кредитных рейтингов и стресс-тестирование портфеля активов по нескольким сценариям развития макроэкономики.

Основными инструментами управления кредитным риском являются:

- четкая регламентация и унификация порядков, правил и процедур совершения кредитных операций, ежегодная актуализация кредитной политики;
- установление требований по обеспеченности ссуд и их целевого использования;
 - распределение полномочий в системе управления рисками;
- диверсификация портфеля активов и ограничение риска концентрации через систему лимитов;
- оценка кредитного риска в разрезе каждого контрагента, сделки, договора как в момент решения о проведении операции, так и в течение всего периода кредитных отношений с клиентом (мониторинг финансовой отчетности, оценка изменений финансового положения и прогнозов относительно увеличения или сокращения потребностей заемщика в банковском кредите, проверка достаточности обеспечения, проверка соответствия фактических платежей по кредиту рассчитанным данным, проверка полноты соответствующей документации), усиление контроля в условиях экономического спада или признаках системного кризиса;
- создание резервов для покрытия кредитного риска;
- система работы с проблемными активами кредитного характера.

Банк осуществляет контроль концентрации крупных кредитных рисков и соблюдает пруденциальные требования Банка России, уделяет пристальное внимание анализу и прогнозу уровня кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

Географический риск.

Активы и обязательства классифицировались со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	805 299	-	-	805 299
Обязательные резервы в Центральном Банке	38 611	-	-	38 611
Ссуды и средства, предоставленные банкам	81 149	-	-	81 149
Кредиты и дебиторская задолженность	3 156 657	-	110	3 156 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для		-		

продажи	354 045	-	-	354 045
Прочие активы	61 038	-	-	61 038
Инвестиционная недвижимость	73 327	-	-	73 327
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	241 776	-	-	241 776
ИТОГО АКТИВОВ	4 811 902	-	110	4 812 012

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	4 094 441	1 152	32 483	4 128 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 527	-	-	1 527
Прочие заемные средства	-	-	200 000	200 000
Прочие обязательства	38 218	-	307	38 525
Отложенное налоговое обязательство	6 788	-	-	6 788
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 140 974	1 152	232 790	4 374 916

ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	670 928	(1 152)	(232 680)	437 096
----------------------------------	----------------	----------------	------------------	----------------

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	993 705	932	-	994 637
Обязательные резервы в Центральном Банке	37 547	-	-	37 547
Ссуды и средства, предоставленные банкам	262 367	-	-	262 367
Кредиты и дебиторская задолженность	2 161 583	-	-	2 161 583
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 552	-	-	61 552
Прочие активы	53 895	-	-	53 895
Инвестиционная недвижимость	62 375	-	-	62 375
Основные средства и НМА за вычетом накопленной амортизации	231 498	-	-	231 498
ИТОГО АКТИВОВ	3 864 522	932	-	3 865 454

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства клиентов	3 468 591	52	12 954	3 481 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 466	-	-	2 466
Прочие обязательства	25 257	-	-	25 257
Отложенное налоговое обязательство	5 507	-	-	5 507
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 501 821	52	12 954	3 514 827

ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	362 701	880	(12 954)	350 627
----------------------------------	----------------	------------	-----------------	----------------

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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

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.

Валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Валютный риск Банка возникает в случае наличия открытой валютной позиции. Контроль за величиной открытой валютной позиции со стороны Банка осуществляется на ежедневной основе. Основные открытые валютные позиции сосредоточены в долларах США и евро. Управление валютным риском осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка. Операций с драгоценными металлами Банк не осуществляет.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года:

	РУБЛИ	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	714 268	38 309	52 722	-	805 299
Обязательные резервы в Центральном Банке	38 611	-	-	-	38 611
Ссуды и средства, предоставленные банкам	80 003	-	1 146	-	81 149
Кредиты и дебиторская задолженность	3 153 750	3 017	-	-	3 156 767
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 045	-	-	-	354 045
Прочие финансовые активы	16 531	-	-	-	16 531
ИТОГО АКТИВОВ	4 357 208	41 326	53 868	-	4 452 402
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	4 028 015	47 658	52 403	-	4 128 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 527	-	-	-	1 527
Прочие заемные средства	200 000	-	-	-	200 000
Прочие финансовые обязательства	30 198	-	-	-	30 198
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 259 740	47 658	52 403	-	4 359 801
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	97 468	(6 332)	1 465	-	92 601

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года:

	РУБЛИ	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
<i>(в тысячах рублей)</i>					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	893 607	29 775	71 228	27	994 637
Обязательные резервы в Центральном Банке	37 547	-	-	-	37 547
Ссуды и средства, предоставленные банкам	261 755	610	2	-	262 367
Кредиты и дебиторская задолженность	2 161 583	-	-	-	2 161 583
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 552	-	-	-	61 552
Прочие финансовые активы	14 217	200	-	-	14 417
ИТОГО АКТИВОВ	3 430 261	30 585	71 230	27	3 532 103
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	3 378 963	30 862	71 772	-	3 481 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 466	-	-	-	2 466
Прочие финансовые обязательства	16 357	673	122	-	17 152
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 397 786	31 535	71 894	-	3 501 215
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	32 475	(950)	(664)	27	30 888

Банк представлял 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 убытков по кредитам.

Банк не осуществлял операции с производными финансовыми инструментами.

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:

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Укрепление доллара США на 5%	Ослабление доллара США на 5%	Укрепление доллара США на 5%	Ослабление доллара США на 5%
Влияние на прибыли и убытки	(317)	317	(48)	48
Влияние на капитал	(317)	317	(48)	48

	За 31 декабря 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Укрепление евро на 5%	Ослабление евро на 5%	Укрепление евро на 5%	Ослабление евро на 5%
Влияние на прибыли и убытки	73	(73)	(33)	33
Влияние на капитал	73	(73)	(33)	33

Риск процентной ставки.

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

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.

Целью управления данным видом риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

Внутренняя процентная политика Банка реализуется с учетом требований о минимизации процентного риска. В рамках этих требований контролируется динамика процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, их согласованность, постоянно обеспечивается конкурентоспособность действующих процентных ставок.

Для оценки возможных потерь от реализации процентного риска при негативном изменении конъюнктуры рынка Банком проводится стресс-тестирование банковского портфеля финансовых инструментов, включая тесты на изменение волатильности процентных ставок и изменения общего уровня процентных ставок, а также другие сценарии негативного развития конъюнктуры рынка.

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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 срокам погашения в соответствии с договорами.

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцен тные	ИТОГО
(в тысячах рублей)						

31 декабря 2013 года						
Денежные средства и их эквиваленты	366 500	-	-	-	438 799	805 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	38 611	38 611
Средства в других банках	81 149	-	-	-	-	81 149
Кредиты клиентам	184 260	1 241 850	914 444	816 213	-	3 156 767
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	351 761	-	-	-	2 284	354 045
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	16 531	16 531
Итого финансовых активов	983 670	1 241 850	914 444	816 213	496 225	4 452 402
Средства клиентов	811 460	689 694	828 012	923 273	875 637	4 128 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	82	605	840	-	-	1 527
Прочие заемные средства	-	-	-	200 000	-	200 000
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	30 198	30 198
Итого финансовых обязательств	811 542	690 299	828 852	1 123 273	905 835	4 359 801
Чистый резерв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	172 128	551 551	85 592	(307 060)	(409 610)	92 601
31 декабря 2012 года						
Денежные средства и их эквиваленты	427 285	-	-	-	567 352	994 637
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	37 547	37 547
Средства в других банках	262 367	-	-	-	-	262 367
Кредиты клиентам	96 185	809 939	645 496	609 963	-	2 161 583
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 153	-	-	-	2 399	61 552
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	14 417	14 417
Итого финансовых активов	844 990	809 939	645 496	609 963	621 715	3 532 103
Средства клиентов	412 698	672 324	1 202 652	268 449	925 474	3 481 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	424	846	1 196	-	-	2 466
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	17 152	17 152
Итого финансовых обязательств	413 125	673 170	1 203 845	268 449	942 626	3 501 215
Чистый резерв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	431 865	136 769	(558 349)	341 514	(320 911)	30 888

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пункта ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 311 тыс. рублей (2012г.: на 3 598 тыс. рублей меньше) меньше в результате большего уменьшения процентных доходов по финансовым активам по сравнению с уменьшением процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 3 371 тыс. рублей (2012 г.: на 567 тыс. рублей меньше) меньше из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пункта выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 5 311 тыс. рублей (2012г.: на 3 598 тыс. рублей больше) больше в результате большего роста процентных доходов по финансовым активам по сравнению с ростом процентных расходов по финансовым обязательствам. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 3 371 тыс. рублей (2012 г.: на 567 тыс. рублей больше) больше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

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

	2013	2012
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	0,6%	0,5%
Средства в других банках	5,5%	5,2%
Кредиты клиентам	14,8%	13,8%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,5%	8,2%
Обязательства		
Средства клиентов		
текущие (расчетные) счета	0,1%	0,1%
срочные депозиты	8,6%	8,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,0%	7,2%

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, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Данный риск не является существенным для Банка, так как объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами не является значительным. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

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

Риск ликвидности – риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения своих обязательств, связанных с финансовыми инструментами.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Одним из основных методов управления риском ликвидности является ограничение риска. В первую очередь ограничение риска осуществляется путем соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных Банком России.

Для анализа риска потери ликвидности ежедневно проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств - Н2, Н3, Н4 требованиям Банка России. Выявляются требования и / или обязательства кредитной организации, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности, оценивается, какое воздействие данные требования / обязательства, вызвавшие нарушение нормативов ликвидности, оказывают на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

Для управления риском ликвидности используется также внутренняя система лимитов, устанавливающих объем резервов ликвидности.

Мониторинг текущей ликвидности осуществляется ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния долгосрочной ликвидности осуществляется на основе прогноза разрывов по срокам погашения активов и обязательств. Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами.

Основные принципы управления активами и обязательствами с точки зрения ограничения риска потери ликвидности:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- ограничение риска концентрации кредитного портфеля и ресурсной базы;

- обеспечение руководства Банка актуальной информацией о будущем поступлении или списании денежных средств;
- информирование руководства Банка о фактических значениях экономических нормативов;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- разработка и принятие мер для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности.

Банк контролирует соблюдение нормативов 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 69,4% (2012 г.: 83,6%);
- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 75,6% (2012г.: 97,7%);
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 59,2% (2012 г.: 86,9%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяца	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1 732 187	760 143	893 407	1 011 333	-	4 397 070
Выпущенные долговые ценные бумаги	82	620	897	-	-	1 599
Прочие заемные средства	-	-	-	-	288 043	288 043
Прочие финансовые обязательства	30 198	-	-	-	-	30 198
Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии, овердрафты и гарантии	322 479	-	-	-	-	322 479
Обязательства по операционной аренде	1 504	7 519	9 022	34 894	3 887	56 826
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	2 086 450	768 282	903 326	1 046 227	291 930	5 096 215

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяца	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	ИТОГО
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1 356 856	716 810	1 236 852	306 480	-	3 616 998
Выпущенные долговые ценные бумаги	425	869	1 288	-	-	2 582
Прочие финансовые обязательства	17 152	-	-	-	-	17 152
Обязательства по предоставлению кредитов – кредитные линии, овердрафты и гарантии	423 591	-	-	-	-	423 591

Обязательства по операционной аренде	77	385	462	1 450	872	3 246
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	1 798 101	718 064	1 238 602	307 930	872	4 063 569

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
<i>в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	805 299	-	-	-	-	805 299
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	38 611	38 611
Средства в других банках	81 149	-	-	-	-	81 149
Кредиты клиентам	184 260	1 241 850	914 444	816 213	-	3 156 767
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	354 045	-	-	-	-	354 045
Прочие финансовые активы	16 531	-	-	-	-	16 531
Итого финансовых активов	1 441 284	1 241 850	914 444	816 213	38 611	4 452 402
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1 687 097	689 694	828 012	923 273	-	4 128 076
Выпущенные долговые ценные бумаги	82	605	840	-	-	1 527
Прочие заемные средства	-	-	-	200 000	-	200 000
Прочие финансовые обязательства	30 198	-	-	-	-	30 198
Итого финансовых обязательств	1 717 377	690 299	828 852	1 123 273	-	4 359 801
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	(276 093)	551 551	85 592	(307 060)	38 611	92 601
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	(276 093)	275 458	361 050	53 990	92 601	92 601

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

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
<i>в тысячах рублей)</i>						
АКТИВЫ						

Денежные средства и их эквиваленты	994 637	-	-	-	-	994 637
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	37 547	37 547
Средства в других банках	262 367	-	-	-	-	262 367
Кредиты клиентам	96 185	809 012	645 496	610 890	-	2 161 583
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	61 552	-	-	-	-	61 552
Прочие финансовые активы	14 417	-	-	-	-	14 417
Итого финансовых активов	1 429 158	809 012	645 496	610 890	37 547	3 532 103
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	1 338 172	672 324	1 202 652	268 449	-	3 481 597
Выпущенные долговые ценные бумаги	424	846	1 196	-	-	2 466
Прочие финансовые обязательства	17 152	-	-	-	-	17 152
Итого финансовых обязательств	1 355 748	673 170	1 203 848	268 449	-	3 501 215
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	73 410	135 842	(558 352)	342 441	37 547	30 888
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	73 410	209 252	(349 100)	(6 659)	30 888	30 888

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

Реализация операционного риска может отразиться как на финансовом результате, так и на репутации Банка.

Для оценки операционного риска Банк использует подходы рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору.

Основные виды возможных операционных рисков и меры их минимизации структурированы по видам банковской деятельности и описаны во внутренних документах Банка.

Для минимизации негативных последствий, связанных с текучестью кадров, недостаточной квалификацией сотрудников, мошеннических действий в банке разработана система отбора, найма и обучения персонала, действует система разграничения полномочий и контроля за выполнением операций, контролируется соблюдение сотрудниками Банка должностных обязанностей и квалификационных требований, обеспечивается безопасность банковских операций с целью уменьшения риска от системных ошибок, потери важных данных. В Банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие возникновению конфликта интересов.

Регулярное проведение регламентных работ по созданию страховых копий информационных ресурсов, доработка теряющих актуальность системных продуктов, ведение жесткого контроля за соблюдением правил доступа к информационным ресурсам сводят к минимуму возникновение рисков, связанных с функционированием информационно-технических комплексов и систем.

Операционный риск минимизируется путем осуществления последующего контроля совершения расчетных операций по счетам клиентов. Тщательно спланированный процесс осуществления операций, организация последующего контроля и работа службы внутреннего контроля сводят к минимуму вероятность финансовых потерь вследствие ошибок работников, либо случаев мошенничества. Поддержание готовности подразделений и систем к применению плана действий в чрезвычайных ситуациях (особому режиму обеспечения непрерывности или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка) сводит к минимуму возможные негативные последствия форс-мажорных ситуаций, что позволяет поддерживать уровень операционного риска на приемлемом (контролируемом) уровне.

Правовые риски – риски возникновения убытков в следствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативно-правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях ограничения правового риска Банк осуществляет:

- контроль соблюдения порядка согласования условий договоров до их заключения (в том числе порядка их согласования с юридическим отделом Банка), контроль соблюдения порядка принятия решений о совершении банковских операций и других сделок;
 - выполнения всех необходимых процедур подтверждения и признания возможности совершения банковских операций и других сделок, заключаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;
 - стандартизацию банковских операций и других сделок;
 - установление внутреннего порядка согласования юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и иных сделок, отличных от стандартизированных;
 - осуществление на постоянной основе мониторинга изменения законодательства Российской Федерации;
 - обеспечение доступа специалистов Банка к актуальной информации по законодательству;
 - постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Система управления правовым риском, созданная в Банке, адекватна объемам бизнеса и позволяет своевременно выявлять, оценивать и контролировать существующие и потенциальные риски.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк обеспечивает:

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- поддержание высокого уровня обслуживания и информирования клиентов и контрагентов, а также других заинтересованных лиц, о порядке приема Банком жалоб и предложений;
- оперативное реагирование на поступающие предложения и жалобы учредителей (участников), клиентов и контрагентов и других заинтересованных лиц;
- соблюдение порядка принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- внедрение системы информационной безопасности, недопущение использования внутренней информации в личных интересах лицами, имеющими доступ к такой информации;
- своевременное рассмотрение, анализ информации, затрагивающей деловую репутацию Банка, а также своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- соблюдение Кодекса корпоративной этики сотрудников Банка.

24. 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 Банком, составляет 659 498 тысяч рублей (2012 год: 428 161 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе. Банк

ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

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 10%. По состоянию за 31 декабря 2013 года данный показатель составлял 14,5% (2012 г.: 12,1%).

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Основной капитал	329 749	282 580
Дополнительный капитал	329 749	145 581
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	659 498	428 161

В течение 2012 и 2013 гг. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

25. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство.

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

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

Обязательства капитального характера.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции электроснабжения здания, приобретению автомобиля и программно-аппаратного комплекса на общую сумму 2 943 тыс. рублей (2012 г.: 2 439 тыс. рублей). Банк уже выделил необходимые ресурсы на покрытие этих обязательств. Банк уверен, что уровень чистых доходов в будущем, а также объем финансирования будут достаточными для покрытия этих или подобных обязательств.

Обязательства по операционной аренде.

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

	2013 год	2012 год
Менее 1 года	18 045	924
От 1 до 5 лет	34 894	1 450
После 5 лет	3 887	872

Итого обязательств по операционной аренде	56 826	3 246
--	---------------	--------------

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд. 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 Банка составляют:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	191 853	302 161
Гарантии выданные	130 626	121 430
Итого обязательства кредитного характера	322 479	423 591

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Заложенные активы.

По состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 38 611 тыс. рублей (2012 г.: 37 547 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

В связи с отсутствием на данный момент рынка для большей части финансовых инструментов Банка, для определения их справедливой стоимости необходимо прибегать к оценке, учитывающей экономические условия и специфические риски, связанные с конкретным инструментом. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Банк смог бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенным критерием была ставка дисконтирования, отражающая кредитные риски контрагентов.

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

Уровень 1 – рыночные котировки на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок);

Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке;

Уровень 3 – модели оценки, в которые существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости – Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчет о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен. 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 - Для данных активов, размещенных под плавающую процентную ставку, балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. Справедливая стоимость этих средств на отчетную дату 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.

Счета клиентов - По состоянию за 31 декабря 2013 года балансовая стоимость депозитов и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Оценочная справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных финансовых инструментов:

Первый уровень		
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	354 045	61 552
- Облигации федерального займа	347 686	-
- Корпоративные облигации	4 075	59 153
- Корпоративные акции, имеющие котировку	2 284	2 399

Второй уровень		
	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Инвестиционная недвижимость	73 327	62 375

Третий уровень				
31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				

Денежные средства и их эквиваленты	805 299	805 299	994 637	994 637
- наличные средства	256 695	256 695	184 104	184 104
- остатки по счетам в ЦБ РФ	180 549	180 549	382 936	382 936
- корреспондентские счета в банках-нерезидентах	-	-	932	932
- корреспондентские счета в банках-резидентах	366 500	366 500	426 665	426 665
- средства в гарантийных фондах платежных систем	1 555	1 555	-	-
Обязательные резервы в Банке России	38 611	38 611	37 547	37 547
Средства в других банках	81 149	81 149	262 367	262 367
- депозит в Банке России	80 000	80 000	100 135	100 135
- средства, предоставленные банкам	-	-	160 357	160 357
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 149	1 149	1 875	1 875
Кредиты и дебиторская задолженность	3 156 767	3 148 833	2 161 583	2 155 932
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2 019 085	2 011 305	1 545 170	1 539 589
- корпоративные кредиты	627 087	627 087	381 303	381 303
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	505 303	505 149	175 671	175 601
- ипотечные жилищные кредиты	5 292	5 292	59 439	59 439
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	4 128 076	4 128 076	3 481 597	3 481 597
- текущие/расчетные счета юридических лиц	943 234	943 234	1 049 818	1 049 818
- срочные депозиты юридических лиц	110 029	110 029	143 276	143 276
- счета до востребования физических лиц	652 271	652 271	160 854	160 854
- срочные вклады физических лиц	2 422 542	2 422 542	2 127 649	2 165 680
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 527	1 527	2 466	2 466
- сберегательные сертификаты	1 527	1 527	2 466	2 466
Прочие заемные средства	200 000	200 000	-	-

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию за 31 декабря 2013 года:

(в тысячах российских рублей)

Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	Итого

	или убыток		продажи		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- наличные средства	805 299			805 299	
- остатки по счетам в ЦБ РФ	256 695			256 695	
- корреспондентские счета в банках-резидентах	180 549			180 549	
- средства в гарантийных фондах платежных систем	366 500			366 500	
	1 555			1 555	
Обязательные резервы в Банке России					
	38 611			38 611	
Средства в других банках					
- депозиты в Банке России		81 149		81 149	
- депозиты в Банке России		80 000		80 000	
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами		1 149		1 149	
Кредиты и дебиторская задолженность					
		3 156 767		3 156 767	
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства		2 019 085		2 019 085	
- корпоративные кредиты		627 087		627 087	
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты		505 303		505 303	
- ипотечные жилищные кредиты		5 292		5 292	
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
			354 045	354 045	
- облигации федерального займа			347 686	347 686	
- корпоративные облигации			4 075	4 075	
- корпоративные акции			2 284	2 284	
Прочие финансовые активы		16 531		16 531	
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	843 910	3 254 447	-	354 045	4 452 402

По состоянию за 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)

(в тысячах российских рублей)					
	Категории финансовых инструментов				
	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Виды финансовых инструментов					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	994 637				994 637
- наличные средства	184 104				184 104
- остатки по счетам в ЦБ РФ	382 936				382 936
- корреспондентские счета в банках-нерезидентах	932				932
- корреспондентские счета в банках-резидентах	426 665				426 665
Обязательные резервы в Банке России	37 547				37 547
Средства в других банках		262 367			262 367
					49

- ссуды, выданные другим банкам	100 135	100 135
- депозиты в Банке России	160 357	160 357
- гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1 875	1 875
Кредиты и дебиторская задолженность	2 161 583	2 161 583
- кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 545 171	1 545 171
- корпоративные кредиты	381 303	381 303
- кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	175 671	175 671
- ипотечные жилищные кредиты	59 439	59 439
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		61 552 61 552
- корпоративные облигации		59 153 59 153
- корпоративные акции		2 399 2 399
Прочие финансовые активы	14 417	14 417
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	1 032 184	2 438 367
		- 61 552 3 297 466

Все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов и депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Операции осуществлялись по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны
Кредиты клиентам	907	9 613	90 966	-	2 099	105 270
Средства клиентов	897	19 922	99 990	4 820	17 271	56 329

**Выпущенные долговые
ценные бумаги**

-	-	-	-	680	-
---	---	---	---	-----	---

Далее указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны
Выданные гарантии	-	-	56 270	-	-	22 541

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

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Акционе- ры	Ключевой управленче- ский персонал	Прочие связан- ные стороны
Процентные доходы	345	800	19 567	1 111	118	28 066
Процентные расходы	22	1771	3 063	58	1 687	4 230
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-	26	2	7	117
Комиссионные доходы	1 355	104	5 057	158	104	4 149

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами представлена далее:

	2013 год	2012 год
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	259 759	321 528
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	265 642	455 232

В течение 2013 года выплаты ключевому управленческому персоналу составили 50 057 тысяч рублей (2012 г.: 41 310 тысяч рублей).

28. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Событий, оказывающих влияние на финансовое состояние, денежные потоки или результаты деятельности Банка, произошедших между отчетной датой и датой подписания отчетности для публикации не происходило.