

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ЗАО КБ «Эксперт Банк» (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный по решению общего собрания учредителей и зарегистрированный Банком России «29» июня 1994 года.

Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2004 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

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 5 филиалов на территории Российской Федерации: в г.Москва, г.Тюмень, г.Воронеж, г. Нижний Новгород и г. Санкт-Петербург.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиалов.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2013 года составляло 282 человек (2012г.: 239 человек).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Россия, г. Омск, ул. 4-я Поселковая, 44 б

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и кредитного рынка привело к еще большему увеличению уровня неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет 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 во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

N п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ - отчетности	Абсолютное значение с учетом СПОД	В процентах к финансовому результату по РПБУ - отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	1 201 706	X	8 046	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Эффект наращенных доходов и расходов	0	0%	(26 572)	-330%
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	28 382	2%	10 160	126%
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	(1 503)	0%	2 471	31%
4	Основные средства	2 705	0%	11 900	148%
6	Отложенное налогообложение	3 898	0%	3 897	48%
7	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	(36)	0%	0	0%
8	Другие факторы:				
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(15 174)	-1%	(8 682)	-108%
	Отложенный налог отраженный в капитале	(173)	0%		0%
	Значение показателя по МСФО-отчетности	1 219 805	X	1 220	X

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном 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, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2012 года, если не указано иное.

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) 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, совместные и ассоциированные предприятия (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 поправками 2008 года).

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные 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 предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года).

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 совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства".

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 неконсолидируемые структурированные предприятия (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.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. (Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках кредитной организации.)

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

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.

«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;
- поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;
- поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;
- поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

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

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые

требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

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.

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

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

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 (см. Примечание 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категории удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает непроемные 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 котируемые 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 изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли 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 совокупной прибыли. 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 совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках 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.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория 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;
- с) 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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля

отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

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 для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 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 совокупной прибыли. 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 на 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 на 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 совокупной прибыли в момент их понесения.

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

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

Здания и сооружения	2%
Инвестиционная недвижимость	2%
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. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату 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.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

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

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

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках 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.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о совокупной прибыли.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о совокупной прибыли по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о совокупной прибыли. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования.

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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

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

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

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

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

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

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, 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 совокупной прибыли 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 бухгалтерского баланса. 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 акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

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 совокупной прибыли 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 совокупной прибыли 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 баланса.

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 совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рублей 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.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и

процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относится на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки.

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

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью надежности.

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.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

Политика управления рисками - В Банке осуществляется управление следующими видами рисков:

Кредитный риск – вероятность понесения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиком обязательств по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с условиями договора.

Оценка кредитного риска по каждой ссуде производится Банком на постоянной основе.

Профессиональное суждение при оценке кредитных рисков выносится работником соответствующего ответственного подразделения Банка по результатам всестороннего анализа деятельности заемщика, его финансового положения, качества обслуживания долга, а также с учетом имеющейся в распоряжении Банка информации о любых факторах риска в отношении заемщика.

По результатам оценки финансового положения заемщика составляется заключение, определяющее категорию качества ссуды в соответствии с утвержденным порядком оценки кредитного риска.

В случае, когда по ссуде имеется несколько солидарных должников, Банк может осуществлять классификацию ссудной задолженности с учетом оценки финансового состояния наиболее финансово устойчивого должника по солидарным обязательствам, в отношении которого отсутствуют какие-либо препятствия для реализации прав кредитора по предъявлению требований к солидарному должнику.

Валютный риск – риск изменений стоимости финансовых инструментов, связанных с изменениями курсов валют.

С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- 1) по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- 2) по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, могут быть установлены лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком могут быть применены следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные.

Оперативный контроль за реализацией принятых решений по управлению валютным риском и соблюдением установленных лимитов осуществляют руководители ответственных подразделений.

Ответственность за соблюдение установленных подразделениям лимитов несут непосредственно руководители данных подразделений.

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

С целью определения текущей потребности в ликвидных средствах в Банке ежедневно рассчитывается плановая платежная позиция. С этой целью все отделы представляют информацию о предстоящих платежах и поступлениях средств. Ежемесячно составляется бюджет движения денежных средств, который включает все поступления и выбытия денежных средств на предстоящий месяц.

Избыток (дефицит) ликвидности определяется методом разрыва в сроках погашения требований и обязательств. При этом производится оценка реальных сроков реализации активов и требований и сроков исполнения обязательств.

В Банке ежедневно рассчитываются обязательные нормативы ликвидности. С целью избежания угрозы невыполнения расчетных нормативов ликвидности, производится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на возможное ухудшение нормативов ликвидности. Разрабатываются мероприятия по доведению их значений до нормативных значений, которые могут быть следующими:

- 1) привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- 2) привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- 3) ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок.

При проведении активных операций учитываются источники, за счет которых производится размещение средств, соответственно с учетом сроков исполнения обязательств по привлеченным средствам принимается решение о сроках вложений с целью избежания риска ликвидности в будущих периодах.

Риск процентной ставки – риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение Банка и потоки денежных средств.

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.

Управление процентным риском осуществляется в основном посредством метода расчета процентной маржи (разности между процентами полученными и процентами уплаченными). Банк регулярно сопоставляет средние ставки привлечения и размещения.

При выдаче кредита под фиксированную процентную ставку по условиям кредитования Банка эта процентная ставка может быть изменена в связи с изменением конъюнктуры рынка и ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Прочий ценовой риск – риск 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 эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	350434	419 080
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	27401	21 338
Проценты по векселям	155185	79 531
Всего процентные доходы	533020	519 949
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(211 778)	(149 842)
Проценты по депозитам банков	(10 793)	(623)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(53 882)	(66 977)
Всего процентные расходы	(276 453)	(217 442)

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Изменение резерва под обесценение по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(121 368)	(124 852)
Изменение резервов по прочим активам	3 843	(484)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	16 990	17 446
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	16 990	17 446

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы	2013 г.	2012 г.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	5 217	3 440
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	27 738	25 448
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	3 743	7 994
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	686	345

От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	364	99
По другим операциям	8 856	10 290
Итого комиссионных доходов	46 604	47 616
За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(4 172)	(3 131)
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(623)	(1 401)
За полученные гарантии и поручительства	0	0
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(2 913)	(1 231)
По другим операциям	(2 765)	(2 996)
Итого комиссионных расходов	(10 473)	(8 759)
Чистый комиссионный доход	36 131	38 857

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Прочие операционные доходы		
По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	4 022	2 297
Дивиденды полученные	0	0
Прочие доходы	25 620	31 512
Итого прочих операционных доходов	29 642	33 809
Операционные расходы		
Затраты на содержание персонала	(190 562)	(62 309)
Налоги, кроме налога на прибыль	(11 110)	(1 210)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(15 483)	(3 670)
Расходы на аренду	(52 001)	(16 771)
Амортизационные отчисления	(5 677)	(1 800)
Амортизационные отчисления НМА	(1 643)	(4 299)
Расходы на рекламу и маркетинг	(4 737)	(3 965)
Расходы на обеспечение безопасности	(7 049)	(1 350)
Расходы на услуги связи	(7 610)	(3 465)
Транспортные и командировочные расходы	(3 910)	(129)
Плата за профессиональные услуги	(778)	(405)
От списания недостач денежной наличности	(2)	(4 033)
Страхование	(4 335)	(2 544)
Прочие	(24 705)	(182 840)
Итого	(329 602)	(288 790)
Чистый операционный доход	(299 960)	(254 981)

Затраты на содержание персонала включали в себя:

	2013 г.	2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Расходы на зарплату и премии	(151 723)	(146 848)
Расходы по единому социальному налогу	(38 839)	(34 986)
Всего затраты на персонал	(190 562)	(181 834)

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

	2013 г.	2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Текущие расходы по налогу на прибыль	11 256	9 255
Изменения отложенного налогообложения связанные:	(3 751)	(1 750)

- с возникновением и списанием временных разниц	(3 897)	(1 777)
за вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственном капитале	146	27
Расходы по налогу на прибыль	7 359	7 478

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.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	2013 г.	2012 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	8 579	42 013
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	1 716	8 403
Налоговый эффект по ГЦБ, уплачиваемый по ставке 15%	(129)	(32)
резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(2 471)	(18 364)
прочие невременные разницы	8 243	17 471
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	7 359	7 478

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2012 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	2013 г.	Изменение 2013-2012	2012 г.
Выпущенные долговые ценные бумаги	(722)	(878)	156
Списание на расходы будущих выплат, уменьшающих НОБ	(11 960)	(7 237)	(4 723)
Общая сумма отложенного налогового актива	(12 682)	(8 115)	(4 567)
Наращенные процентные доходы	1 762	(1 922)	3 684
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	6 115	5 384	731
Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости	675	1 145	(470)
Амортизация основных средств	232	(389)	621
Общая сумма отложенного налогового обязательства	8 784	4 218	4 566
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (налогового актива), учитываемая в ОПУ	(3 898)	(3 897)	(1)
Чистое отложенное налоговое обязательство, учитываемое в капитале	173	146	27
ВСЕГО в том числе:	(3 725)	(3 751)	26

Отложенное налоговое обязательство в сумме 173 тысячи рублей (2012 г.: 27 тысяч рублей) было отражено в прочей совокупной прибыли отчета о совокупной прибыли в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

11. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2013 г составляют 683 216 тыс. руб. Сумма 154 347 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	152 928	97 547
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	91 397	451 366
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах в банках – резидентах	438 891	1 518 487
Денежные средства и их эквиваленты	683 216	2 067 400

12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		
Облигации	1 563 713	946 179
Итого	1 563 713	946 179

По состоянию на 31 декабря 2013 года в категории учтены:

- Облигации Федерального займа РФ - котируемые ценные бумаги, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в рублях. Облигации продаются с дисконтом к номиналу. Облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения 2027 год, купонный доход в 2013 году 8,15% годовых, доходность к погашению : 11,43% годовых. Ценным бумагам агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте Baа1;
- облигации эмитента ЗАО "Кредит Европа Банк". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, имеют срок погашения в 2015 г., купонный доход на отчетную дату составляет 10% годовых, доходность к погашению : 10,14% годовых. Ценным бумагам агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте Ba3;
- облигации эмитента "Запсибкомбанк" ОАО. Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, имеют срок

погашения в 2016 г., купонный доход на отчетную дату составляет 11,5% годовых, доходность к погашению : 13,75% годовых. Агентством Эксперт РА присвоен рейтинг облигационного займа А+;

- облигации эмитента ОАО БИНБАНК. Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами , продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2016 г., В зависимости от выпуска купонный доход составляет 11,25 и 10, 85 %% годовых, доходность к погашению: 10,46% годовых Национальным Рейтинговым Агентством присвоен индивидуальный рейтинг кредитоспособности выпусков облигаций АА;

- облигации эмитента ОАО "Промсвязьбанк". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2014 г., купонный доход на отчетную дату составляет 8,6% годовых, доходность к погашению: 8,6%% годовых. Ценным бумагам агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте Вa3;

- облигации эмитента ФинПромБанк . Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами , продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2018 г., купонный доход на отчетную дату составляет 12,25% годовых, доходность к погашению: 11,7% годовых. Агентством Эксперт РА присвоен рейтинг облигационного займа А;

- облигации эмитента СБ Банк (ООО) . Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами , продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2016 г., купонный доход на отчетную дату составляет 11% годовых, доходность к погашению: 11,18% годовых. Национальным Рейтинговым Агентством присвоен индивидуальный рейтинг кредитоспособности выпусков облигаций АА;

- облигации эмитента КБ "Русский Международный Банк" (ЗАО). Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами , продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения 2016 г., купонный доход на отчетную дату составляет 11,5% годовых, доходность к погашению : 9,9% годовых. Ценным бумагам агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте В3;

- облигации эмитента ОАО "НОТА-Банк". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами , продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения 2016 г., купонный доход на отчетную дату составляет 10,5% годовых, доходность к погашению : 9,87% годовых. Ценным бумагам агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте В2;

- облигации эмитента КБ "Ренессанс Кредит" ООО. Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами , продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения 2015 г., купонный доход на отчетную дату составляет 11,5% годовых, доходность к погашению : 11,2% годовых. Рейтинга не имеет;

- облигации эмитента ЗАО "Банк Русский стандарт". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами , продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения в 2016 г., В зависимости от выпуска купонный доход составляет 9,8% годовых, доходность к погашению: 9,64% годовых. Агентством Рус Рейтинг присвоен кредитный рейтинг облигаций по национальной шкале АА-;

- облигации эмитента ОАО "Московский Кредитный Банк". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами , продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения 2014 г., купонный доход на отчетную дату составляет 10,25% годовых, доходность к погашению : 10,25% годовых. Ценным бумагам агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте В1;

- облигации эмитента ОАО "АИКБ "Татфондбанк". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами , продаются с дисконтом к номиналу. В зависимости от выпуска срок погашения: 2014 и 2016 гг., купонный доход на отчетную дату составляет с 11,00 до 12,25%% годовых, доходность к погашению : 11%, 11,25%, 11,8%, 12,25% годовых. Ценным бумагам агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте В3;

- облигации эмитента ОАО "Азиатско-Тихоокеанский Банк". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами , продаются с дисконтом к номиналу, срок погашения 2016 г., купонный доход на отчетную дату составляет 10,4% годовых,

доходность к погашению : 10,4% годовых Ценным бумагам агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в национальной валюте B2;

- облигации эмитента ОАО "УБРиР". Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу. В зависимости от выпуска срок погашения в 2014 , 2016, 2020гг, купонный доход на отчетную дату составляет 10, 75 и 11,15 %%% годовых, доходность к погашению : 10,75 и 11,15%% годовых. Национальным Рейтинговым Агентством присвоен индивидуальный рейтинг кредитоспособности выпусков облигаций АА;

- корпоративные облигации разных эмитентов - некредитных организаций. Долговые обязательства выпущены с номиналом в рублях, являются котируемыми ценными бумагами, продаются с дисконтом к номиналу. В зависимости от эмитента и выпуска: срок погашения от 2014 до 2021гг., купонный доход на отчетную дату составляет от 1,5 до 13,25%% годовых, доходность к погашению: 11,5% годовых. Эмитенты и ценные бумаги рейтингов не имеют.

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

Ценных бумаг выступают в качестве обеспечения по привлеченным средствам на отчетную дату в категории нет.

13. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Ссуды, предоставленные банкам	0	270 335
Средства в банках	1 644	41 080
Учтенные векселя	470 867	121 153
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	4 107	456
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого:	476 618	433 024

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:		
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года в категории отражены:

- учтенные векселя банков – резидентов, сроком погашения в 2014г., с доходностью к погашению от 7 до 11,65 %%% годовых;
- гарантийный депозит для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды 4 банкам, расположенным в Российской Федерации.

Помимо указанного в категории отражены:

- учтенные векселя банков – резидентов, сроком погашения в 2013г., с доходностью к погашению от 5,49 до 15%% годовых;
- гарантийный депозит в ОАО «Уралсиб» для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами;
- средства (неснижаемый остаток), размещенные в банке – нерезиденте.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	476 618	391 944
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	41 080
Итого текущих и необесцененных	476 618	433 024
Итого индивидуально обесцененные	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	476 618	433 024

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>(в тысячах рублей)</i>		
Категория качества 1-3 – удовлетворительный риск	476 618	433 024
Категория качества 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Категория качества 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	476 618	433 024

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 476 618 тысяч рублей (2012 г.: 433 024 тысяч рублей).

14. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты коммерческим организациям	1 445 777	2 074 821
Кредиты индивидуальным предпринимателям	18 732	59 406
Кредиты физическим лицам	483 380	429 062
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	0	191 514

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(393 254)	(271 886)
Итого	1 554 635	2 482 917

По состоянию на 31 декабря 2013 года основная часть ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 2 клиентам, совокупная задолженность которых составила 372 780 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основная часть ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Российской Федерации.

Средства в сумме 191 514 тысяч рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо" по справедливой стоимости 191 368 тысяч рублей. Кредитная организация имела право продать или перезаложить ценные бумаги.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 4 клиентам, совокупная задолженность которых составила 662 136 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 152 492 тыс. руб. (на 31 декабря 2012 года – 64 818 тыс. руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Строительство	88 147	61 902
Торговля	644 567	1 394 682
Кредиты физическим лицам	483 380	429 062
Сельское хозяйство	70 098	68 429
Производство	149 492	354 318
Сфера услуги	197 981	92 695
Финансирование	227 323	197 759
Прочие	86 901	155 957
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	(393 254)	(271 886)
Итого	1 554 635	2 482 917

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физически м лицам	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года	(245 815)	(3 794)	(22 277)	0	(271 886)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение в течение года	(79 056)	(2 057)	(40 255)	0	(121 368)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2013 года	(324 871)	(5 851)	(62 532)	0	(393 254)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физически м лицам	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	(133 873)	(1 321)	(11 840)	0	(147 034)
Восстановление резерва/(отчисления) в резерв под обесценение в течение года	(111 943)	(2 473)	(10 437)	0	(124 853)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года	(245 816)	(3 794)	(22 277)	0	(271 887)

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к определению резервов, по предоставленным кредитам, представляют собой значительный источник неопределенности, в связи с тем, что: они с высокой степенью вероятности, подвержены изменению с течением времени, так как оценка, ожидаемых в будущем потерь и убытков, связанных с обесценением кредитов, основанных на показателях деятельности Банка за последнее время, а также в случае значительных отклонений сделанных Банком оценок величины потерь от их фактически значений, Банком будут формироваться резервы, которые могут оказать существенное влияние на финансовые показатели Банка в будущих периодах. Оценки потерь основаны на результатах предыдущей деятельности, поведении клиента в прошлом, кредитоспособности клиента и общей экономической обстановки, что не обязательно является показателем будущих потерь.

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 22 процентов (2012г. : 12), что свидетельствует о качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по ссудам физическим лицам составила 13 процентов (2012г.: 5).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- без задержки платежа	1 015 079	13 280	393 918	0	1 422 277
Итого текущих и необесцененных	1 015 079	13 280	393 918	0	1 422 277
<i>Просроченные, но необесцененные</i>					
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	290	0	290
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	290	0	290
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	167 769	0	19 761	0	187 530
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	1 596	0	1 596
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	4 349	0	4 349
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	23 506	0	23 506
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	87 504	1 275	15 390	0	104 169
- с задержкой платежа	175 425	4 177	24 570	0	204 172

свыше 360 дней					
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	430 698	5 452	89 172	0	525 322
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 445 777	18 732	483 380	0	1 947 889
За вычетом резерва под обесценение	(324 871)	(5 851)	(62 532)	0	(393 254)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 120 906	12 881	420 848	0	1 554 635

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- без задержки платежа	1 574 765	54 323	387 007	191 514	2 207 609
Итого текущих и необесцененных	1 574 765	54 323	387 007	191 514	2 207 609
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	210 653	0	5 124	0	215 777
- с задержкой платежа менее 30 дней	70 698	1 155	5 353	0	77 206
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	45 403		16 067	0	61 470
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	45 230	1 453	7 239	0	53 922
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	29 062	0	814	0	29 876
- с задержкой платежа свыше 360 дней	99 010	2 475	7 458	0	108 943
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	500 056	5 083	42 055	0	547 194
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2 074 821	59 406	429 062	191 514	2 754 803
За вычетом резерва под обесценение	(245 815)	(3 794)	(22 277)	0	(271 886)
Итого	1 829 006	55 612	406 785	191 514	2 482 917

Кредиты, просроченные, но не обесцененные в индивидуальном порядке имеют на отчетную дату незначительный срок просроченной задолженности, других признаков обесценения кредиты не имеют.

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Категория качества 1-3 – удовлетворительный риск	1 422 277	2 207 609
Категория качества 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Категория качества 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	1 422 277	2 207 609

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Физические лица	89 172	42 055
Юридические лица	436 150	505 139
Итого	525 322	547 194

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами юридических лиц.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам по состоянию за 31 декабря 2013 г. представлена ниже:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	итого
Кредиты, обеспеченные					
залогом недвижимости	453 060	2 875	113 606	0	569 541
<i>по справедливой стоимости обеспечения</i>	<i>2 798 455</i>	<i>2 542</i>	<i>247 329</i>	<i>0</i>	<i>3 048 326</i>
залог транспортных средств	98 990	0	155 552	0	254 542
<i>по справедливой стоимости обеспечения</i>	<i>294 510</i>	<i>0</i>	<i>249 021</i>	<i>0</i>	<i>543 531</i>
залогом ценных бумаг	195 734	0	21 400	0	217 134
<i>по справедливой стоимости обеспечения</i>	<i>201 138</i>	<i>0</i>	<i>36 571</i>	<i>0</i>	<i>237 709</i>
прочее обеспечение	604 977	15 463	19 043	0	639 483
<i>по справедливой стоимости обеспечения</i>	<i>2 872 126</i>	<i>164 055</i>	<i>36 591</i>	<i>0</i>	<i>3 072 772</i>
Необеспеченная кредитная задолженность	93 016	394	173 779	0	267 189
Итого	1 445 777	18 732	483 380	0	1 947 889

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам по состоянию за 31 декабря 2012 г. представлена ниже:

	Кредиты коммерческим организациям	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	Итого
Кредиты, обеспеченные					
залогом недвижимости	55 483	884	28 981	0	85 348
<i>справедливой стоимостью обеспечения</i>	55 483	884	28 854	0	85 221
залог транспортных средств	49 318	5 845	107 470	0	162 633
<i>справедливой стоимостью обеспечения</i>	27 960	5 845	106 362	0	140 167
залогом ценных бумаг	0	0	0	191 514	191 514
<i>справедливой стоимостью обеспечения</i>	0	0	0	191 514	191 514
прочее обеспечение	644 970	17 104	2 849	0	664 923
<i>справедливой стоимостью обеспечения</i>	506 639	17 104	2 849	0	526 592
Необеспеченная кредитная задолженность	1 079 235	31 779	267 485	0	1 378 499
Итого	1 829 006	55 612	406 785	191 514	2 482 917

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 1554 635 (100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. На 31 декабря 2013 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 554 635 тыс. руб. (2012 г.: 2 482 917 тыс. руб.)

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Облигации	133 522	62 933
Прочие ценные бумаги	125	125
За вычетом резерва	(125)	(125)
Итого	133 522	62 933

По состоянию на 31.12.2013г. в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражены:

- еврооблигации NOMOS CAPITAL PLC, эмитированы с номиналом в долларах США, продаются с дисконтом, срок погашения : 2018г., купонный доход и доходность к погашению : 7,25 % . Агентством Moody's присвоен кредитный рейтинг финансового инструмента в иностранной валюте Ba3.

- акции ЗАО СМББ. Акции ЗАО СМББ не являются свободно обращающимися на рынке ценных бумаг и не имеют рыночных котировок, поэтому Банк не имеет возможности продать акции СМББ, был создан резерв 125 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2012г. в категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражены:

- еврооблигации Ak Bars Luxembourg, Societe Anonyme, эмитированы с номиналом в долларах США, продаются с дисконтом, срок погашения : 2015г., купонный доход и доходность к погашению : 8, 75 % . Облигациям агентством Fitch присвоен Кредитный рейтинг финансового инструмента в иностранной валюте BB-.

- акции ЗАО СМВБ. Акции ЗАО СМВБ не являются свободно обращающимися на рынке ценных бумаг и не имеют рыночных котировок, поэтому Банк не имеет возможности продать акции СМВБ, был создан резерв 125 тыс. руб.

Резерв на возможные потери по финансовым активам:	2013 г.	2012 г.
На начало периода	125	125
Формирование резерва за период	0	0
На конец периода	125	125

16. РАСЧЕТЫ ПО БРОКЕРСКИМ И КОНВЕРСИОННЫМ ОПЕРАЦИЯМ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Расчеты по брокерским операциям	150 359	148 346
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	25 3914	0
За вычетом резерва	0	0
Итого	404 273	148 346

Резерв на возможные потери:	2013 г.	2012 г.
На начало периода	0	0
Сформировано в отчетном периоде	0	0
Списано за счет резерва	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31.12.2013 г. в статье отражены средства, перечисленные по агентским договорам профессиональным участникам рынка ценных бумаг (брокерам) для проведения операций на рынке ценных бумаг, а именно:

- ООО "ИК "Центр Капитал", индивидуальный рейтинг надежности на уровне "BB+", присвоенный "Национальным Рейтинговым Агентством".

- ООО "УНИВЕР Капитал" входит в Инвестиционную группу "УНИВЕР". "Национальное Рейтинговое Агентство" присвоило компании 07.06.2012 г. индивидуальный рейтинг надежности "A+".

- ИК "ЕВРОФИНАНСЫ" занимает 29 позицию в рэнкинге "Национального Рейтингового Агентства" крупнейших инвестиционных компаний по размеру собственного капитала по итогам деятельности в 3 квартале 2012 года.

- ООО Концерн "ДЖЕНЕРАЛ-ИНВЕСТ", индивидуальный рейтинг надежности на уровне "BB+", присвоенный "Национальным Рейтинговым Агентством".

- с ОАО "УБРИР", имеет индивидуальный рейтинг надежности на уровне "BB+", присвоенный "Национальным Рейтинговым Агентством".

Величина средств, размещенных в каждой компании не превышает 10 % собственных средств Банка.

По состоянию на 31.12.2013г. в статье отражены средства, перечисленные в ЗАО АКБ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР" для совершения операций купли-продажи иностранной валюты и сделок с ценными бумагами. Остаток превышает 10% собственных средств Банка.

По состоянию на 31.12.2012 г. расчеты с валютными и фондовыми биржами были отражены в статье «Прочие активы», как «Конверсионные операции».

На отчетную дату для целей более достоверного раскрытия информации и в силу существенности величины размещенных средств было принято решение об отражении остатка в настоящей статье. Учетная политика при этом не менялась.

По состоянию за 31 декабря 2013 г. оценочная справедливая стоимость статьи приблизительно равна балансовой и составляет 404 273 тыс. руб. (2012г.: 148 346 тыс. руб.).

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	42	397
Конверсионные операции	0	61 713
Итого прочих финансовых активов	42	62 110
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	11 714	3 218
Расходы будущих периодов	7 872	7 449
Расчеты с поставщиками	4 292	1 660
Денежные средства, предоставленные работникам в подотчет и переплата по заработной плате	19	8
Прочие	4 421	4 496
Итого прочих нефинансовых активов	28 318	16 831
Итого прочих активов	28 360	78 941
За вычетом резерва на возможные потери по прочим операциям	0	(3 849)
Всего прочих активов	28 360	75 092

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2013 г.	2012 г.
На начало периода	(3 489)	(3 604)
Сформировано в отчетном периоде	3 843	(484)
Списано за счет резерва	6	239
На конец периода	0	(3 849)

По состоянию на 31 декабря 2012г. в составе прочих активов в сумме 61 713 тыс.руб. отражены конверсионные операции - денежные средства, перечисленные ЗАО АКБ "НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР" для покупки валюты на организованном рынке ММВБ.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Итого
Первоначальная стоимость Остаток на 31.12.2011	21 944	32 290	115 321	169 555

Поступления	0	8 934	0	8 934
Модернизация	0	110	4 290	4 400
Выбытие	0	(1 190)	0	(1 190)
Остаток на 31.12.2012	21 944	40 144	119 611	181 699
Поступления	0	9 594	0	9 594
Модернизация	0	0	48 542	48 542
Выбытие	0	(1 723)	(51 100)	(52 823)
Остаток на 31.12.2013	21 944	48 015	117 053	187 012
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2011	3 732	13 543	0	17 275
Амортизационные отчисления	346	1 454	0	1 800
Выбытия	0	(703)	0	(703)
Остаток на 31.12.2012	4 078	14 294	0	18 372
Амортизационные отчисления	346	5 331	0	5 677
Выбытия	0	(1 686)	0	(1 686)
Остаток на 31.12.2013	4 424	17 939	0	22 363
Остаточная стоимость на 31.12.2013	17 520	30 076	117 053	164 649

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование».

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком был проведен анализ динамики цен на рынке офисной недвижимости за 2013 год. По результатам указанного анализа сделан вывод о незначительном изменении справедливой стоимости объектов недвижимости за 2013 год, в связи с чем, по состоянию на 31 декабря 2013 года переоценка здания Банком не проводилась. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость здания приблизительно равна справедливой стоимости.

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 526 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 536 тысяч рублей).

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

19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	Всего
Первоначальная стоимость	
По состоянию на 31 декабря 2011 года	10 938
Поступление	1 611
Выбытие	(372)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	12 177
Поступление	1 025
Выбытие	0
По состоянию на 31 декабря 2013 года	13 202
Амортизация	
По состоянию на 31 декабря 2011 года	5 624
Начисленная амортизация	4 273

Выбытие	(222)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	9 675
Начисленная амортизация	1 643
Выбытие	0
По состоянию на 31 декабря 2013 года	11 318
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	1 884

Поступления в нематериальные активы представляют собой капитализированные затраты по программному обеспечению и лицензии в связи с централизованной операционной банковской системой, используемой как основа для принятия решений и осуществления контроля за финансовой и операционной деятельностью на всех уровнях управления Банком.

20. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Активы, удерживаемые для продажи	3 029	2 329

По состоянию на 31.12.2013г. в качестве отступного по кредитной задолженности Банком принято имущество: жилое помещение, два земельных участка и товары.

По состоянию на 31.12.2012г. в качестве отступного по кредитной задолженности Банком принято имущество жилое помещение и два земельных участка.

В категории активы, предназначенные для продажи, имущество отражается по наименьшей из двух стоимостей: балансовой или справедливой (за вычетом расходов на продажу). Рыночная стоимость имущества предназначенного для продажи составляет 3 029 тыс.руб. (31 декабря 2012 года: 2 329 тыс.руб.).

Движение денежных средств в рамках прекращенной деятельности

(в тысячах рублей)	2013 г.	2012 г.
Остаток на начало года	2 329	20 981
Получено в отчетном году	700	2503
Реализовано в отчетном году	0	21155
Остаток на конец года	3 029	2 329

По оценке руководства справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, по состоянию на 31 декабря 2013 года существенно не отличается от балансовой стоимости. Справедливая стоимость активов, удерживаемых для продажи, определяется на основании рыночных данных и внутренних рекомендаций Банка. В рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод.

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 *Внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность* указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Банк проводил активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов, в том числе Банком заключен договор с Агентством недвижимости о реализации имущества, относящегося к долгосрочным активам. Договоры на реализацию жилого строения и двух земельных участков заключены в ноябре 2013 года с окончательным расчетом в марте 2014 года.

Анализ рыночной ситуации в конце 2013г. дает основание предполагать, что в следующем году Банк выполнит план по реализации активов удерживаемых для продажи.

21. ТЕКУЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Текущие требования по налогу на прибыль	0	3 792
Итого	0	3 792

Банк зачитывает в отчетном периоде величину текущих требований в счёт возникающих обязательств по налогу на прибыль. В связи с различием в МСФО и налоговым законодательством РФ, Банк не производит зачёт текущих требований по налогу на прибыль и отложенного налогового обязательства и показывает эти требования отдельно в составе активов Банка.

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Юридические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	1 164 843	2 044 672
Срочные депозиты	916 340	1 273 286
Физические лица		
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	32 024	18 750
Срочные депозиты	908 360	471 695
Итого	3 021 567	3 808 403

На 31 декабря 2013 года у Банка было 4 клиента (2012 г.: 5 клиентов) с остатками свыше 10% капитала. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 816 749 тысяч рублей (2012 г.: 1 180 411 тысяч рублей), или 27% (2012 г.: 31%) от общей суммы средств клиентов.

В данную категорию попали клиенты на всех территориях присутствия Банка, наибольшее число представлено в Московском филиале, Филиале Северная Столица и Головном офисе банка в г. Омск.

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Финансы и инвестиции	358 935	11.88%	624 829	16,41%
Строительство	51 852	1.72%	258 389	6,78%
Предприятия торговли	841 908	27.86%	1 088 255	28,58%
Страхование	55 456	1.84%	283 649	7,45%
Предприятия нефтегазовой промышленности	47	0.00%	50	0,00%
Транспорт	41 211	1.36%	17 852	0,47%
Государственные и муниципальные органы	0	0.00%	0	0,00%
Телекоммуникации	0	0.00%	2 705	0,07%
Физические лица	940 384	31.12%	490 445	12,88%
Прочие	731 774	24.22%	1 042 229	27,36%
Итого	3 021 567	100,00%	3 808 403	100,00%

Географический анализ, анализ средств клиентов по видам валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечаниях с 33 по 37. Информация по связанным сторонам представлена в Примечании 28.

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Векселя	565 417	1 145 615
Итого	565 417	1 145 615

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Омской и Московской областях.

Векселя выдавались со сроками погашения на определенный срок и «по предъявлении не ранее» с доходностью от 0 до 12 % годовых.

По состоянию за 31 декабря 2013 г. оценочная справедливая стоимость статьи приблизительно равна балансовой и составляет 565 417 тыс. руб. (2012г.: 1 145 615 тыс. руб.).

24. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Субординированный займ	346 649	246 528
Гарантийный депозит	64 900	5 000
<i>В том числе начисленные проценты</i>	<i>1 649</i>	<i>1 528</i>
ИТОГО	346 649	251 528

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банку были предоставлены 9 субординированных займов и 5 гарантийных депозитов на сумму 409 900 тыс. рублей, сроком от 5 до 10 лет.

По состоянию за 31 декабря 2012 года Банку были предоставлены семь субординированных займов и один гарантированный депозит на сумму 251 528, сроком от 5 до 10 лет.

По состоянию за 31 декабря 2013 г. оценочная справедливая стоимость статьи равна балансовой и составляет 346 649 тыс.руб. (2012г.: 251 528 тыс.руб.).

25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые обязательства	0	0
Начисленная заработная плата	6 792	4 481
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	2 850	2 174
Невыясненные суммы	0	3 084
Кредиторская задолженность	3 264	3 592
Авансы полученные	4 235	3 314
Доходы будущих периодов	354	156
Прочие	1 038	572
Оценочные обязательства	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	18 533	17 373
Итого прочие обязательства	18 533	17 373

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	1 160 000	1,00 руб.	1 226 378	1 160 000	1,00 руб.	1 226 378
Привилегированные акции	0	0	0	0	0	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	0	0	0	0	0
Итого уставный капитал	1 160 000	1,00 руб.	1 226 378	1 160 000	1,00 руб.	1 226 378

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

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. Каждая акция представляет 1 голос.

В 2013 году увеличение капитала не происходило.

27. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2013 года действовало 49 соглашений операционной аренде недвижимого имущества для основной деятельности Банка. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2014	46 200
2015-2018	14 788
После 01.01.2019 г.	1 525

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены

налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

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 под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 года Номинальная сумма	31 декабря 2012 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	310 901	562 706
Гарантии выданные	64 814	72 450
Итого	375 715	635 156

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

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.

28. 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 содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами и инсайдерами, прочими сотрудниками Банка, организациями. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 51'888 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 38'390 тыс.руб., прочим связанным лицам Банка 13'498 тыс.руб., получено средств в счет погашения ссуд 24'872 тыс. руб., в том числе от управленческого персонала Банка 14'723 тыс.руб., от прочих связанных с Банком лиц 10'149 тыс. По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами 42'338 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 26'793 тыс.руб., прочим связанным с Банком сторонам 15'545 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 4'656 тыс. руб. в том числе управленческому персоналу Банка 4'216 тыс.руб., прочим связанным с Банком сторонам 440 тыс.руб. Банком были приобретены учтенные векселя акционеров Банка на сумму 0 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года на балансе Банка отсутствуют учтенные векселя акционеров Банка

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 37 534 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 9 443 тыс.руб., прочим связанным лицам Банка 28 091 тыс.руб., получено средств в счет погашения ссуд 25 888 тыс. руб., в том числе от управленческого персонала Банка 7 225 тыс.руб., от прочих связанных с Банком лиц 18 663 тыс. По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами 37 725 тыс. руб., в том числе управленческому персоналу Банка 9 023 тыс.руб., прочим связанным с Банком сторонам 28 702 тыс.руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 280 тыс. руб. в том числе управленческому персоналу Банка 43 тыс.руб., прочим связанным с Банком сторонам 237 тыс.руб. Банком были приобретены учтенные векселя акционеров Банка на сумму 26 055 тыс. руб. . По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка отсутствуют учтенные векселя акционеров Банка

В течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 577'029 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 495'356 тыс. руб., По состоянию на 31 декабря 2013 года остаток на счетах связанных лиц составил 311'417 тыс. руб., в том числе акционеров Банка 298'174 тыс. руб.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1 445 922 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1 418 364 тыс. руб., По состоянию на 31 декабря 2012 года остаток на счетах связанных лиц составил 290 440 тыс. руб., в том числе акционеров Банка 208 170 тыс.руб.

В течение 2013 года, закончившегося 31 декабря 2013 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2013 года, не было.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2012 года, не было.

В отчете о прибылях и убытках за 2013 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)	2013г.	2012г.
Процентные доходы	1 503	8 875
Процентные расходы	19 945	5 828
Комиссионные доходы	79	272
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	26 710	45 770
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	6 715
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

29. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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

По состоянию на 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, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости использованы ценовые котировки активного рынка http://www.rusbond.ru/srch_simple.asp

Ссуды и средства, предоставленные банкам - 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 не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Для некоторых активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг в системе ММВБ, для других – стоимость чистых активов.

По некоторым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года не может быть достоверно произведена, т.к. активы не имеют котировки на активном рынке и других приемлемых методов оценки справедливой стоимости с достаточной степенью достоверности. Справедливая стоимость этих активов была определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Ссуды и средства, предоставленные клиентам - Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных ссуд и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида ссуд кредитного портфеля. По мнению руководства Банка, справедливая стоимость кредитов 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.

Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Депозиты банков - По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость краткосрочных депозитов и депозитов до востребования представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Счета клиентов - По состоянию на 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.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Банк имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Функцию контроля в Банке выполняет Служба управления рисками, которая является независимой от руководства фронт-офиса и подотчетна руководителю Службы внутреннего аудита Банка. Руководитель Службы управления рисками несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости.

Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии Казначейства и Службы управления рисками Банка;
- ежеквартальную проверку и тестирование модели в отношении наблюдаемых рыночных сделок;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках;
- проверку комитетом, состоящим из начальника Казначейства и руководителя Службы управления рисками Банка, существенных ненаблюдаемых данных, оценочных корректировок и существенных изменений в оценке справедливой стоимости инструментов, относимых к Уровню 3, по сравнению с предыдущим месяцем.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Служба управления рисками оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах и рыночных котировках брокеров одобрена Банком для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случае, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

Справедливая стоимость финансовых инструментов и применяемые методы оценки финансовых инструментов представлены ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2013 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	683216			
- Наличные средства	152928	0	152928	0
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	91397	0	91397	0
- Корреспондентские счета и депозиты в банках-резидентах	438891	0	438891	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	154347	0	154347	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	1563713			
Облигации	1563713	1563713	0	0
Средства в других банках	476 618			
Ссуды, предоставленные банкам	0	0	0	0
Средства в банках	521	0	0	521

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Эксперт Банк»

Учтенные векселя	470867	0	0	470867
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	1123	0	0	1123
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4107	0	0	4107
Кредиты и дебиторская задолженность	1554635			
Кредиты коммерческим организациям	1120906	0	0	1120906
Кредиты индивидуальным предпринимателям	12881	0	0	12881
Кредиты физическим лицам	420848	0	0	420848
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	133522			
Облигации	133 522	0	133 522	0
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	404273			
Расчеты по брокерским операциям	150359	0	0	150359
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	253914	0	0	253914
Прочие финансовые активы	42			
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	42	0	0	42
Итого финансовых активов	4970366	1563713	971085	2435568
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3021254			
Текущие/расчетные счета юридических лиц	1164530	0	0	1164530
Срочные депозиты юридических лиц	916340	0	0	916340
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	32024	0	0	32024
Срочные вклады физических лиц	908360	0	0	908360
Выпущенные долговые ценные бумаги	565417			
Векселя	565 417			565417
Прочие заемные средства	346649			
Субординированный займ	346639	0	0	346649
Прочие финансовые обязательства	313			
Расчеты с системами переводов	313	0	0	313
Итого финансовых обязательств	3933633	0	0	3933633

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012 года			
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость		
		1 уровень иерархии	2 уровень иерархии	3 уровень иерархии
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2067400			
Наличные средства	97547	0	97547	0
Остатки по счетам в ЦБ РФ	451366	0	451366	0
Корреспондентские счета в банках-резидентах	1518487	0	1518487	0
Обязательные резервы в ЦБ РФ	51931	0	51931	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	946179			

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Эксперт Банк»

Облигации	946179	946179	0	0
Ссуды и средства в других банках	433024			
Средства в банках	41080	0	0	41080
Гарантийный депозит	456	0	0	456
Ссуды, предоставленные банкам	270335	0	0	270335
Учтенные векселя	121153	0	0	121153
Кредиты и дебиторская задолженность	2482917			
Кредиты коммерческим организациям	1829005	0	0	1829005
Кредиты индивидуальным предпринимателям	55613	0	0	55613
Кредиты физическим лицам	406785	0	0	406785
Договоры покупки и обратной продажи (обратное РЕПО)	191514	0	0	191514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62933			
Облигации	62933	0	62933	0
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	148346			
Расчеты по брокерским операциям	148346			148346
Прочие финансовые активы	62110			
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	397	0	0	397
Конвексионные операции	61713	0	0	61713
Итого финансовых активов	6254840	946179	2182264	3126397
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	3803480			
Текущие/расчетные счета юридических лиц	2044672	0	0	2044672
Срочные депозиты юридических лиц	1268363	0	0	1268363
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	18750	0	0	18750
Срочные вклады физических лиц	471695	0	0	471695
Выпущенные долговые ценные бумаги	1145615			
Векселя	1145615	0	0	1145615
Прочие заемные средства	251528			
Субординированный займ	246528	0	0	246528
Гарантийный депозит	5000	0	0	5000
Итого финансовых обязательств	4517604	0	0	4517604

Методология, используемая Банком для оценки справедливой стоимости размещенных и привлеченных средств, там где отсутствует возможность оценки с использованием данных активных и наблюдаемых рынков, включает метод дисконтирования потоков денежных средств. Для активов кредитного характера принимается во внимание первоначальный критерий андеррайтинга, характеристики заемщика, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (при его наличии), ожидаемые изменения ставки при досрочном погашении. Указанные характеристики используются для расчета ожидаемых потоков денежных средств, которые затем распределяются с использованием очередности поступления потоков денежных средств, и дисконтируются с использованием ставки, скорректированной с учетом риска.

Метод дисконтированных потоков денежных средств часто используется участниками рынка для ценообразования финансовых инструментов, по которым отсутствует котируемые цены. Тем не менее, указанному методу присущи неотъемлемые ограничения, такие как расчет соответствующей ставки дисконтирования, скорректированной с учетом риска, поэтому различные допущения и исходные данные могут привести к различным результатам.

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Эксперт Банк»

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые исходные данные	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Средства в других банках	476618	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Кредиты и дебиторская задолженность	1554635	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное снижение спреда (доходности по кредиту) приведет к снижению справедливой стоимости.
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	404273	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Прочие финансовые активы	42	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Средства клиентов	3021254	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Выпущенные долговые ценные бумаги	565417	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Прочие заемные средства	346649	Приведенные потоки денежных средств	Ставка дисконтирования, скорректированная с учетом риска	Существенное увеличение ставок приведет к увеличению справедливой стоимости обязательств.
Прочие финансовые обязательства	313	Оценка по цене продавца	Цена продавца, зафиксированная в договоре	Несущественно

Несмотря на то, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3 уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2013 года.

(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль и убыток		Влияние на прочую совокупную прибыль	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Средства в других банках	4766	(4766)	4766	(4766)
Кредиты и дебиторская задолженность	15546	(15546)	15546	(15546)
Расчеты по брокерским операциям	4043	(4043)	4043	(4043)
Прочие финансовые активы	0	(0)	0	(0)
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	24356	(24356)	24356	(24356)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	30213	(30213)	30213	(30213)
Выпущенные долговые	5654	(5654)	5654	(5654)

ценные бумаги				
Прочие заемные средства	3466	(3466)	3466	(3466)
Прочие финансовые обязательства	3	(3)	3	(3)
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	39336	(39336)	39336	(39336)

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитывается посредством пересмотра значений модели с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Ключевые данные и суждения, используемые в моделях по состоянию на 31 декабря 2013 года, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 1 пункт при том, что все остальные параметры останутся прежними.

31. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

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 на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					683216
Наличные средства	152928	0	0	0	152928
Остатки по счетам в ЦБ РФ	91397	0	0	0	91397
Корреспондентские счета в банках-резидентах	438891	0	0	0	438891
Обязательные резервы в ЦБ РФ					154347
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					1563713
Облигации	1563713	0	0	0	1563713
Средства в других банках					476618
Ссуды, предоставленные банкам	0	0	0	0	0
Средства в банках	0	521	0	0	521
Учтенные векселя	0	470867	0	0	470867
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	1123	0	0	1123
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	0	4107	0	0	4107
Кредиты и дебиторская задолженность					1554635
Кредиты коммерческим организациям	0	1120906	0	0	1120906
Кредиты некоммерческим организациям	0	12881	0	0	12881
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	420848	0	0	420848
Финансовые активы, имеющиеся в					133522

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Эксперт Банк»

наличии для продажи					
Облигации	0	0	0	133522	133522
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям					404273
Расчеты по брокерским операциям	0	150359	0	0	150359
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	253914	0	0	253914
Прочие активы					42
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	42	0	0	42
Итого финансовых активов	2401276	2435568	0	133522	4970366

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	учитываемые по справедливой стоимости	учитываемые по амортизированной стоимости	Итого
Средства клиентов	0	3021254	3021254
Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	1164530	1164530
Срочные депозиты юридических лиц	0	916340	916340
Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	32024	32024
Срочные вклады физических лиц	0	908360	908360
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	565417	565417
Векселя	0	565417	565417
Прочие заемные средства	0	346649	346649
Субординированный займ	0	346649	346649
Прочие финансовые обязательства	0	313	313
Расчеты с системами переводов	0	313	313
Итого финансовых обязательств	0	3933633	3933633

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Категории финансовых инструментов					
Виды финансовых инструментов	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Учитываемые по методу долевого участия	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты						2067400
- Наличные средства	97547	0	0	0	0	97547
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	451366	0	0	0	0	451366
- Корреспондентские счета в банках-резидентах	1518487	0	0	0	0	1518487
Обязательные резервы в ЦБ РФ	51931	0	0	0	0	51931
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						946179
Облигации	946179	0	0	0	0	946179

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Эксперт Банк»

Ссуды и средства в других банках						433024
- Средства в банках	0	41080	0	0	0	41080
- Гарантийный депозит	0	456	0	0	0	456
- Ссуды, предоставленные банкам	0	270335	0	0	0	270335
- Учетные векселя	0	121153	0	0	0	121153
Кредиты и дебиторская задолженность						2482917
-Кредиты коммерческим организациям	0	1829005	0	0	0	1829005
- Кредиты некоммерческим организациям	0	55613	0	0	0	55613
-Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	406785	0	0	0	406785
-Кредиты физическим лицам	0	191514	0	0	0	191514
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						62933
Облигации	0	0	0	62933	0	62933
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям						148346
Расчеты по брокерским операциям	0	148346	0	0	0	148346
Прочие финансовые активы						62110
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	397	0	0	0	397
Конверсионные операции	0	61713	0	0	0	61713
Итого финансовых активов	3065510	3126397	0	62933	0	6254840

	учитываемые по справедливой стоимости	учитываемые по амортизированной стоимости	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов			3803480
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	0	2044672	2044672
- Срочные депозиты юридических лиц	0	1268363	1268363
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	0	18750	18750
- Срочные вклады физических лиц	0	471695	471695
Выпущенные долговые ценные бумаги			1145615
Вексель	0	1145615	1145615
Прочие заемные средства			251528
Субординированный займ		246528	246528
Гарантийный депозит		5000	5000
Итого финансовых обязательств	0	5200623	5200623

32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Чистые активы в соответствии с РПБУ	1 180 227	1 172 532
За вычетом нематериальных активов	(853)	(575)
Плюс субординированный депозит	231 250	185 250
Прочее		
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	1 410 624	1 357 818

33. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2013 г.:

	Средне взвеше нная эффект ивная процен тная ставка, %	до 1 мес.и до востребова ния	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погаше ния не установл ен	Резервы	Всего
АКТИВЫ								
Средства в других банках		0	0	217 681	253 186	0	0	470 867
Кредиты и дебиторская задолженность	15,1%	519 010	913 864	319 780	195 235	0	(393 254)	1 554 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,3%	1 563 713	0	0	0	0	0	1 563 713
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	0	133 647	0	(125)	133 522
Всего активов, по которым начисляются проценты		2 082 723	913 864	537 461	582 068	0	(393 379)	3 722 737
Денежные средства и их эквиваленты		683 216	0	0	0	0	0	683 216
Средства в других банках		5 751	0	0	0	0	0	5 751

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Эксперт Банк»

Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		154 347	0	0	0	0	0	154 347
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям		404 273	0	0	0	0	0	404 273
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		3 029	0	0	0	0	0	3 029
Основные средства		0	0	0	164 649	0	0	164 649
Нематериальные активы		0	0	0	1 884	0	0	1 884
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль		0	0	0	3 725	0	0	3 725
Прочие активы		20 488	0	7 872		0	0	28 360
Всего активов, по которым не начисляются проценты		1 271 104	0	7 872	170 258	0	0	1 449 234
ИТОГО АКТИВЫ		3 353 827	913 864	545 333	752 326	-	(393 379)	5 171 971
ПАССИВЫ								
Средства банков	5,48%	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	9,72%	132 496	658 887	392 558	640 759	0	0	1 824 700
Субординированный займ	8,17%	0	0	0	346 649	0	0	346 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,53%	335 153	152 609	77 655	-	0	0	565 417
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		467 649	811 496	470 213	987 408	0	0	2 736 766
Средства банков		0	0	0	0	0	0	-
Средства клиентов		1 196 867	0	0	0	0	0	1 196 867
Прочие обязательства		18 533	0	0	0	0	0	18 533
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		1 215 400	0	0	0	0	0	1 215 400
ИТОГО ПАССИВЫ		1 683 049	811 496	470 213	987 408	0	0	3 952 166
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		1 615 074	102 368	67 248	(405 340)	-	(393 379)	985 971
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1 615 074	1 717 442	1 784 690	1 379 350	1 379 350	985 971	
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		31,23%	33,21%	34,51%	26,67%	26,67%	19,06%	

Ключевым показателем, используемым Банком для управления ликвидностью, выступает коэффициент, рассчитываемый как отношение чистых ликвидных активов к сумме депозитов клиентов. На отчетную дату значение такого коэффициента составило 33,26%.

Анализ по срокам погашения на 31.12.2012 г.:

	Средне взвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Резервы	Всего
АКТИВЫ								

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Эксперт Банк»

Средства в других банках	5,49%	432 568	0	0	0	0	0	432 568
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,25%	946 179	0	0	0	0	0	946 179
Кредиты и дебиторская задолженность	14,5%	37 839	291 159	198 501	2 227 304	0	(271 886)	2 482 917
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,75%	63 058	0	0	0	0	(125)	62 933
Всего активов, по которым начисляются проценты		1 479 644	291 159	198 501	2 227 304	0	(272 011)	3 924 597
Денежные средства и их эквиваленты		2 067 400	0	0	0	0	0	2 067 400
Средства в других банках		456	0	0	0	0	0	456
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)		51 931	0	0	0	0	0	51 931
Долгосрочные активы, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"		0	0	2 329	0	0	0	2 329
Основные средства		0	0	0	160 296	0	0	160 296
Нематериальные активы		0	0	0	1 786	0	0	1 786
Расчеты по брокерским операциям		148 346	0	0	0	0	0	148 346
Текущие требования по налогу на прибыль		3 792	0	0	0	0	0	3 792
Прочие активы		78 941	0	0	0	0	(3 849)	75 092
Всего активов, по которым не начисляются проценты		2 350 866	0	2 329	162 082	0	(3 849)	2 511 428
ИТОГО АКТИВЫ		3 830 510	291 159	200 830	2 389 386	0	(275 860)	6 436 025
ПАССИВЫ								
Средства клиентов	8,7%	189 218	483 715	810 794	445 549	0	0	1 740 058
Субординированный займ	11%	0	0	0	251 528	0	0	251 528
Выпущенные долговые ценные бумаги	10%	0	1 096 115	24 819	24 681	0	0	1 145 615
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		189 218	1 579 830	835 613	721 758	0	0	3 137 201
Средства других банков		0	0	0	0	0	0	-
Средства клиентов		2 063 422	0	0	0	0	0	2 063 422
Отложенное налоговое обязательство		0	0	0	0	26	0	26
Прочие обязательства		12 900	4 473	0	0	0	0	17 373
Всего обязательств, по которым не начисляются проценты		2 076 322	4 473	0	0	26	0	0
ИТОГО ПАССИВЫ		2 265 540	1 584 303	835 613	721 758	26	0	5 218 022
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		1 290 426	(1 288 671)	(637 112)	1 505 546	-	(272 011)	598 178
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		1 290 426	1 755	(635 357)	870 189	870 189	598 178	X
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		20,05%	0,03%	-9,87%	13,52%	13,52%	9,29%	X

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Эксперт Банк»

недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес.и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
ПАССИВЫ					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	1 329 363	674 898	421 175	703 041	3 128 477
Субординированный займ	0	0	0	379 685	379 685
Выпущенные долговые ценные бумаги	335 153	155 726	82 413	0	573 292
Прочие обязательства	18 533	0	0	0	18 533
Обязательства по операционной аренде	0	0	46 200	16 313	62 513
Неиспользованные кредитные линии	310 901	0	0	0	310 901
Финансовые гарантии	64 814	0	0	0	64 814
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	2 058 764	830 624	549 788	1 099 039	4 538 215

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

(в тысячах рублей)	до 1 мес.и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Всего
ПАССИВЫ					
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 252 640	497 622	880 725	496 787	4 127 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	1 096 115	24 819	26 902	1 147 836
Субординированный займ	0	0	0	288 628	288 628
Прочие обязательства	12 900	4 473	0	0	17 373
Обязательства по операционной аренде	0	0	15 657	11 114	26 771
Неиспользованные кредитные линии	562 706	0	0	0	562 706
Финансовые гарантии	72 450	0	0	0	72 450
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	2 900 696	1 598 210	921 201	823 431	6 243 538

34. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2013 г.:

	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (вклю-чая резервы на потери)	Всего
		1 долл. = 32,7292 руб.	1 евро = 44,9699 руб.			
АКТИВЫ						

Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Эксперт Банк»

Денежные средства и их эквиваленты	277 515	325 912	77 794	1 995	0	683 216
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	154 347	0	0	0	0	154 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 563 713	0	0	0	0	1 563 713
Средства в других банках	96 438	320 367	59 813	0	0	476 618
Кредиты и дебиторская задолженность	1 898 694	49 195	0	0	(393 254)	1 554 635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	988	132 659	0	0	(125)	133 522
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	160 460	243 813	0	0	0	404 273
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	3 029	0	0	0	0	3 029
Основные средства	164 649	0	0	0	0	164 649
Нематериальные активы	1 884	0	0	0	0	1 884
Отложенное требование по налогу на прибыль	3 725	0	0	0	0	3 725
Прочие активы	27 653	619	88	0	0	28 360
ИТОГО АКТИВОВ	4 353 095	1 072 565	137 695	1 995	(393 379)	5 171 971
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	2 787 660	109 171	124 736	0	0	3 021 567
Выпущенные долговые ценные бумаги	560 740	0	4 677	0	0	565 417
Прочие заемные средства	346 649	0	0	0	0	346 649
Прочие обязательства	18 533	0	0	0	0	18 533
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 713 582	109 171	129 413	0	0	3 952 166
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	639 513	963 394	8 282	1 995	(393 379)	1 219 805

Анализ по видам валют на 31.12.2012 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США курс ЦБР на 31.12.2012 30.3727 рублей за 1 долл. США	Евро курс ЦБР на 31.12.2012 40.2286 рублей за 1 евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	1 106 451	865 838	95 095	16	0	2 067 400
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	51 931	0	0	0	0	51 931
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	946 179	0	0	0	0	946 179
Средства в других банках	372 767	60 257	0	0	0	433 024
Кредиты и дебиторская задолженность	2 516 134	238 669	0	0	(271 886)	2 482 917
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	260	62 798	0	0	(125)	62 933
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как "удерживаемые для продажи"	2 329	0	0	0	0	2 329
Основные средства	160 296	0	0	0	0	160 296
Нематериальные активы	1 786	0	0	0	0	1 786

Расчеты по брокерским операциям	101 197	47 149	0	0	0	148 346
Текущие требования по налогу на прибыль	3 792	0	0	0	0	3 792
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	-
Прочие активы	17 155	31 515	30 271		(3 849)	75 092
ИТОГО АКТИВОВ	5 280 277	1 306 226	125 366	16	(275 860)	6 436 025
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов	3 166 803	593 103	43 574	0	0	3 803 480
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 145 615	0	0	0	0	1 145 615
Прочие заемные средства	251 528	0	0	0	0	251 528
Прочие обязательства	14 855	2 518	0	0	0	17 373
Отложенное налоговое обязательство	26	0	0	0	0	26
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 578 827	595 621	43 574	0	0	5 218 022
ОТКРЫТАЯ ВАЛЮТНАЯ ПОЗИЦИЯ	701 450	710 605	81 792	16	(275 860)	1 218 003

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2013	2013	2012	2012
Доллары США	5%	48 170	5%	35 530
Евро	5%	414	5%	4 090
Прочие валюты	5%	100	5%	1

35. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2013 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 156 371 тыс. руб. меньше за счет переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытка», а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 13 352 тыс. руб. меньше за счет переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»

Банк подвержен ограниченному риску изменения цены облигаций. Если бы на 31 декабря 2012 года цены на акции были на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 94 618 тыс. руб. меньше за счет переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытка», а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 6 293 тыс. руб. меньше за счет переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи»

36. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

	до 1 мес.и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Резервы	Всего
ПРОЦЕНТНЫЕ АКТИВЫ						
Средства в других банках	0	0	217 681	253 186	0	470 867
Кредиты и дебиторская задолженность	519 010	913 864	319 780	195 235	(393 254)	1 554 635
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 563 713	0	0	0	0	1 563 713
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	133 647	(125)	133 522
Всего активов, по которым начисляются проценты	2 082 723	913 864	537 461	582 068	(393 379)	3 722 737
ПРОЦЕНТНЫЕ ПАССИВЫ						
Средства банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	132 496	658 887	392 558	640 759	0	1 824 700
Субординированный займ	0	0	0	346 649	0	346 649
Выпущенные долговые ценные бумаги	335 153	152 609	77 655	0	0	565 417
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	467 649	811 496	470 213	987 408	0	2 736 766
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	1 615 074	102 368	67 248	(405 340)	(393 379)	985 971
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	1 615 074	1 717 442	1 784 690	1 379 350	985 971	

Влияние на прибыль до налогообложения:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 год	
	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
АКТИВЫ				
Средства в других банках	4 709	(4 709)	4 326	(4 326)
Кредиты и дебиторская задолженность	15 546	(15 546)	24 829	(24 829)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 637	(15 637)	9 462	(9 462)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 335	(1 335)	629	(629)
ПАССИВЫ				
Средства клиентов	18 247	(18 247)	17 401	(17 401)
Субординированный займ	3 466	(3 466)	2 515	(2 515)
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 654	(5 654)	11 456	(11 456)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	(9 860)	9 860	(7 874)	7 874

Влияние на прочие компоненты совокупной прибыли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 год	
	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%	Ставка процента +1%	Ставка процента - 1%
АКТИВЫ				
Средства в других банках	3 767	(3 767)	3 461	(3 461)
Кредиты и дебиторская задолженность	12 437	(12 437)	19 863	(19 863)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 510	(12 510)	7 570	(7 570)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 068	(1 068)	503	(503)
ПАССИВЫ				
Средства клиентов	14 598	(14 598)	13 921	(13 921)
Субординированный займ	2 773	(2 773)	2 012	(2 012)
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 523	(4 523)	9 165	(9 165)
Чистое влияние на капитал	(7 888)	7 888	(6 299)	6 299

37. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2013 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 год		
	Страны	Страны	Неопред.	Страны	Страны	Неопред.
	ОЭСР	НЕ-ОЭСР	(вкл. резервы на возможные потери)	ОЭСР	НЕ-ОЭСР	(вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	683 216	0	0	2 067 400	0
Обязательные резервы на счетах в Банка России (центральных банках)	0	154 347	0	0	51 931	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	1 563 713	0	0	946 179	0
Средства в других банках	0	476 618	0	0	433 024	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 947 889	(393 254)	0	2 754 803	(271 886)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	133 647	(125)	0	63 058	(125)
Расчеты по брокерским и конверсионным операциям	0	404 273	0	0	0	0
Активы, включенные в группы выбытия, классифицируемые как	0	3 029	0	0	2 329	0

"удерживаемые для продажи"						
Основные средства	0	164 649	0	0	160 296	0
Нематериальные активы	0	1 884	0	0	1 786	0
Отложенное налоговое требование по налогу на прибыль	0	3 725	0	0	-	0
Прочие активы	0	28 360	0	0	78 941	(3 849)
ИТОГО АКТИВОВ	0	5 565 350	(393 379)	0	6 563 539	(275 860)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	3 021 567	0	0	3 803 480	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	565 417	0	0	1 145 615	0
Прочие заемные средства	0	346 649	0	0	251 528	0
Прочие обязательства	0	18 533	0	0	17 373	0
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	0	3 952 166	0	0	5 218 022	0
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	0	1 613 184	0	0	1 345 517	0

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

38. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В период составления финансовой отчетности произошло некорректирующее событие, связанное с расторжением договора, в соответствии с которым Банком были реализованы права требования по денежному обязательству АКБ «Инвестбанк» (ОАО), вытекающему из договора корреспондентского счета.

Вышеуказанный договор был заключен 27 декабря 2013 года. Согласно условиям договора Банк уступил контрагенту право требования по денежному обязательству АКБ «Инвестбанк» (ОАО), на возврат суммы денежных средств на корреспондентском счете в размере 98 051 тыс. руб. Денежные средства в размере 98 000 тыс. руб. были оплачены контрагентом 30 декабря 2013 года. Оставшаяся часть должна была быть оплачена в срок до 31 января 2014 года.

В январе 2014 года контрагент отказался от приобретения прав требования и 15 января 2014 года денежные средства в размере 98 000 тыс. руб. были возвращены Банком. В марте 2014 г. указанные требования были реализованы вновь за счет кредитных средств. Кредит предоставлен ЗАО КБ «Эксперт Банк», и обеспечен залогом векселя ЗАО КБ «Эксперт Банк».

1

Аудиторское заключение
прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 62 листа(ов)

Исчислено 966

прописью

Генеральный директор

В.М. Бойков

«17» марта 2014 г.

Аудит-Центр

