

Приложение 6.

Годовая неконсолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 2013 год

**«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»
(открытое акционерное общество)**

**Финансовая отчетность по состоянию на 31 декабря
2013 года и за 2013 год**

Содержание

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	7
Отчет о движении денежных средств	8
Отчет об изменениях в собственных средствах	10
Примечания к финансовой отчетности	11
1 Введение	540
2 Принципы составления финансовой отчетности	541
3 Основные принципы учетной политики	541
4 Чистый процентный доход	557
5 Чистый комиссионный доход	557
6 Расходы на персонал и административные расходы	558
7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	558
8 Налог на прибыль	558
9 Денежные и приравненные к ним средства	560
10 Счета и депозиты в банках	561
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	562
12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	564
13 Кредиты, выданные клиентам	565
14 Основные средства	576
15 Прочие активы	578
16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации	579
17 Счета и депозиты банков	579
18 Текущие счета и депозиты клиентов	580
19 Выпущенные долговые ценные бумаги	581
20 Прочие обязательства	583
21 Акционерный капитал	583
22 Забалансовые обязательства	584
23 Операционная аренда	584
24 Условные обязательства	585
25 Депозитарные услуги	586
26 Операции со связанными сторонами	586
27 Управление капиталом	587
28 Анализ по сегментам	590
29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль	594
30 Передача финансовых активов	619
31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации	620
32 Прибыль на акцию	624
33 События, произошедшие после отчетной даты	624

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	41 805 013	28 510 587
Процентные расходы	4	(24 590 833)	(16 318 604)
Чистый процентный доход	4	17 214 180	12 191 983
Резерв под обесценение кредитов	13	(5 503 564)	(1 820 816)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		11 710 616	10 371 167
Комиссионные доходы	5	7 207 339	4 283 277
Комиссионные расходы	5	(778 259)	(426 104)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		54 555	460 416
Чистая реализованная прибыль от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи		18 686	14 704
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой		445 508	(381 400)
Расходы по участию в системе страхования вкладов		(490 583)	(370 287)
Чистые прочие операционные доходы		711 694	175 112
Непроцентные доходы		7 168 940	3 755 718
Операционные доходы		18 879 556	14 126 885
Расходы на персонал	6	(4 428 452)	(3 491 758)
Административные расходы	6	(2 769 021)	(2 528 451)
Амортизация основных средств	14	(470 654)	(407 805)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	(184 177)	(288 856)
Операционные расходы		(7 852 304)	(6 716 870)
Прибыль до налогообложения		11 027 252	7 410 015
Налог на прибыль	8	(2 301 469)	(1 500 929)
Чистая прибыль за период		8 725 783	5 909 086

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Чистая прибыль за период		8 725 783	5 909 086
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке зданий		-	769 380
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		(44 660)	141 372
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(22 796)	(45 379)
Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода		16 249	(173 075)
Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога		(51 207)	692 298
Всего совокупного дохода за год		8 674 576	6 601 384
Чистая прибыль на акцию (рублей на акцию)	32	0.66	0.52

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 год

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ			
Денежные и приравненные к ним средства	9	66 995 040	47 451 383
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2 798 987	2 545 771
Счета и депозиты в банках	10	10 466 017	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	37 412 185	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12	18 394 062	5 442 491
Кредиты, выданные клиентам	13	307 766 647	201 957 833
Основные средства	14	6 078 375	6 079 259
Инвестиции в дочерние организации		310 128	-
Прочие активы	15	1 874 339	1 030 428
Всего активов		452 095 780	308 712 772
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16	14 566 171	-
Счета и депозиты банков	17	21 671 695	34 889 270
Текущие счета и депозиты клиентов	18	275 093 444	189 172 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	85 718 596	40 392 862
Отложенные налоговые обязательства	8	1 882 743	2 612 004
Текущие налоговые обязательства	8	196 917	125 817
Прочие обязательства	20	2 519 691	2 287 279
Всего обязательств		401 649 257	269 480 216
Собственные средства			
Акционерный капитал	21	15 329 692	13 539 763
Добавочный капитал		9 768 757	9 019 295
Положительная переоценка зданий		1 115 928	1 115 928
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(23 855)	27 352
Нераспределенная прибыль		24 256 001	15 530 218
Всего собственных средств		50 446 523	39 232 556
Всего обязательств и собственных средств		452 095 780	308 712 772

Забалансовые и условные обязательства 22-24

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Отчет о движении денежных средств за 2013 год

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Чистая прибыль		8 725 783	5 909 086
из которой:			
- Процентные доходы полученные		42 696 558	27 837 744
- Процентные расходы уплаченные		(22 398 150)	(16 192 843)
- Налог на прибыль уплаченный		(1 707 078)	(1 120 573)
Корректировки чистой прибыли, влияющие на чистый денежный поток от операционной деятельности:			
Резерв под обесценение кредитов	13	5 503 564	1 820 818
Износ и амортизация		470 654	407 787
Расходы по отложенным налогам	8	535 839	41 862
Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(102 428)	(693 179)
Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера	7	184 177	288 856
Изменение в начисленном процентном доходе		(891 545)	(672 842)
Изменение в начисленном процентном расходе		2 192 683	125 760
Прочее		(107 486)	(102 277)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		16 511 241	7 125 871
(Увеличение) уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(253 215)	(286 602)
Счета и депозиты в банках		2 041 014	(7 505 140)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(5 525 737)	(8 285 950)
Кредиты, выданные клиентам		(107 975 027)	(44 325 819)
Прочие активы		(1 078 229)	(252 820)
Увеличение (уменьшение) операционных обязательств			
Депозиты в Центральном банке Российской Федерации		14 566 171	-
Счета и депозиты банков		(3 918 970)	7 279 553
Текущие счета и депозиты клиентов		84 696 308	44 886 038
Выпущенные векселя		(1 133 393)	1 628 721
Прочие обязательства		232 412	64 371
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности		(1 837 426)	328 223

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Чистое приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(12 951 571)	(3 131 750)
Чистое приобретение основных средств и нематериальных активов	(475 979)	(612 454)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(13 427 550)	(3 744 203)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выпуск акций	7 535 600	5 762 075
Поступления субординированных займов	-	1 316 216
Погашение субординированных займов	(7 393 842)	(625 076)
Поступления синдицированных займов	-	9 493 638
Погашение синдицированных займов	(9 580 768)	(4 360 792)
Поступления средств от эмиссии субординированных облигаций	17 722 171	3 000 000
Поступления средств от эмиссии прочих облигаций	26 071 484	6 840 709
Погашение прочих облигаций	(439 898)	(4 666 751)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	33 914 747	16 760 020
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	893 886	(326 076)
Изменение денежных и приравненных к ним средств	19 543 657	13 017 963
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало периода	47 451 383	34 433 419
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец периода	66 995 040	47 451 383

9

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Отчет об изменениях в собственных средствах за 2013 год

	Акционерный капитал	Добавочный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1 января 2012 года	11 638 088	3 699 047	500 424	(49 442)	9 621 132	25 409 249
Всего совокупного дохода за период	-	-	615 504	76 794	5 909 086	6 601 384
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе собственных средств:						
Выпуск акций	1 901 675	3 860 400	-	-	-	5 762 075
Взнос основного акционера (за вычетом отложенного налога 364 962 тыс. рублей) (Примечание 21)	-	1 459 848	-	-	-	1 459 848
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе собственных средств	1 901 675	5 320 248	-	-	-	7 221 923
31 декабря 2012 года	13 539 763	9 019 295	1 115 928	27 352	15 530 218	39 232 556
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	(51 207)	8 725 783	8 674 576
Операции с собственниками, отражаемые непосредственно в составе собственных средств:						
Выпуск акций (Примечание 21)	1 789 929	5 745 671	-	-	-	7 535 600
Выплата субординированного займа основному акционеру (за вычетом отложенного налога 1 249 052 тыс. рублей) (Примечание 21)	-	(4 996 209)	-	-	-	(4 996 209)
Всего операций с собственниками, отражаемых непосредственно в составе собственных средств	1 789 929	749 462	-	(51 207)	8 725 783	11 213 967
31 декабря 2013 года	15 329 692	9 768 757	1 115 928	(23 855)	24 256 001	50 446 523

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

1 Введение

Основные виды деятельности

Данная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество) (далее - «Банк»).

Банк был учрежден 5 августа 1992 года в форме открытого акционерного общества, а затем перерегистрирован в общество с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. 18 августа 1999 года Банк был реорганизован в открытое акционерное общество. Банк зарегистрирован по юридическому адресу: Российская Федерация, Москва, Луков переулок, 2, строение 1. Деятельность Банка осуществляется на основании генеральной лицензии Центрального банка Российской Федерации, перевыпущенной 21 января 2013 года. В декабре 2004 года Банк стал членом системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

Банк входит в 15 крупнейших банков России по активам и осуществляет свою деятельность на территории Москвы и Московского региона, где открыто 60 отделений, установлено 710 банкоматов и 5 200 терминалов по приему платежей.

Акционеры

В сентябре 2013 года была проведена дополнительная эмиссия акций путём распределения между существующими акционерами.

В результате этого доля каждого акционера в капитале осталась неизменной.

Акционерами Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года являются:

ООО «Концерн «РОССИУМ» – 85.00%

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) – 7.50%

РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 4.61%

Международная финансовая корпорация (МФК) – 2.89%

Единственным акционером ООО «Концерн «РОССИУМ» является Авдеев Роман Иванович, являющийся также конечным бенефициаром Банка.

Подробная информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством 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.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части обесценения кредитов раскрыта в Примечании 13, в части оценок справедливой стоимости финансовых активов и обязательств - в Примечании 31 и в Примечании 3 в разделе «Признание доходов и расходов» в части комиссионного дохода по обеспечению страхования кредитов.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Указанные принципы учетной политики последовательно применялись Банком во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности. Будущие изменения учетной политики описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные и приравненные к ним средства

Банк включает кассу, счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 1 месяца в состав денежных и приравненных к ним средств. Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически используемых как инструменты хеджирования); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроданные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроемные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроемные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменян (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

Если на активном рынке отсутствуют котировки, Банк использует методики оценки, максимизирующие использование соответствующих поддающихся мониторингу данных и минимизирующие использование не поддающихся мониторингу данных. Выбранная методика оценки включает в себя все факторы, которые бы участники рынка принимали во внимание в таких условиях.

Наилучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при его первоначальном признании является, как правило, транзакционная цена, т.е. справедливая стоимость данной или полученной компенсации. Если Банк определит, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от транзакционной цены, и не будет подтверждения справедливой цене ни в виде котировальной цены на активном рынке, ни в виде идентичного актива или обязательства, ни в на основе методики оценки с использованием исключительно данных с поддающихся мониторингу рынков, финансовый инструмент изначально будет оцениваться по справедливой стоимости, с корректировками для принятия во внимание разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и транзакционной ценой. Следственно, такая разница будет признаваться в составе прибыли или убытков на соответствующих основаниях в течение всего срока действия инструмента, но не позднее того момента, когда оценка более не будет в полном объеме основываться на поддающихся мониторингу рыночных данных, либо пока сделка не будет завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются Банком на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающий при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражается следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе собственных средств (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе собственных средств, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов в банках. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Лизинг

Финансовый лизинг

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. На дату возникновения лизинговых отношений определяются суммы, подлежащие отражению в финансовой отчетности в начале срока действия лизинга.

Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Началом срока действия лизинга считается дата заключения соответствующего договора, либо дата возникновения условного обязательства, если последняя наступила раньше. В целях данного определения условное обязательство должно быть оформлено в письменном виде, подписано заинтересованными в сделке сторонами и должно описывать существенные условия сделки. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Банком на дату заключения договора лизинга или на дату возникновения условного обязательства, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Банком.

Когда Банк выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (далее – «чистые инвестиции в финансовый лизинг») отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки, позволяющего сохранять постоянную периодическую норму прибыли.

Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в финансовый лизинг.

Операционный лизинг

Сумма лизинговых платежей, осуществленных в рамках договоров операционного лизинга, когда Банк выступает в качестве лизингополучателя, отражается в составе прибыли или убытка методом равномерного начисления в течение всего срока действия договора операционного лизинга.

В случае досрочного расторжения договора операционного лизинга любые платежи, подлежащие уплате арендодателю в качестве штрафных санкций, отражаются как расход в том периоде, когда был расторгнут договор.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, здания отражаются по переоцененной стоимости как описано ниже.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода непосредственно в составе собственных средств. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств представлены ниже.

	Срок полезного использования, лет
Здания	50
Офисная мебель и другое имущество	4-6
Компьютерное и офисное оборудование	4
Транспортные средства	5

При переоценке зданий накопленная на дату переоценки амортизация вычитается из балансовой стоимости актива, а полученная нетто-величина устанавливается в качестве переоцененной стоимости актива.

Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования (в основном от 1 года до 5 лет) и отражается в составе прибыли или убытка.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Банк оценивает на конец каждого отчетного периода, есть ли объективное свидетельство тому, что какой-либо финансовый актив или группа финансовых активов обесценены. В случае наличия любого такого свидетельства Банк определяет размер убытков от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов являются обесцененными, а убытки от обесценения – понесенными только в том случае, если существует объективное свидетельство обесценению в результате одного или более событий, которые наступили после первоначального признания финансового актива (событие убытка), и такое событие (или события) повлияло на оценочную величину будущих денежных потоков финансового актива или группы финансовых активов, которые могут быть надежно оценены.

Объективное свидетельство обесценения активов может включать в себя нарушение или невыполнение обязательств заемщиком, нарушение обязательств или условий договора займа, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов, которую Банк бы в ином случае не рассматривал, указания на то, что заемщик или эмитент станет банкротом, прекращение существования активного рынка для определенной ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения, либо другие подлежащие мониторингу данные, связанные с группой активов, такие как негативные изменения в платежном статусе заемщиков в группе, либо экономические условия, которые взаимосвязаны с нарушениями в группе.

Также, для инвестиций в доступную к продаже долевою ценную бумагу, значительное или длительное снижение ее справедливой стоимости ниже ее начальной стоимости является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности. Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение собственных средств.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности и их налоговой базой. Следующие временные разницы не учитываются при расчете отложенного налога: разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Банк действует в качестве агента страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Комиссионный доход от страхования представляет собой агентские комиссии, полученные Банком от таких партнеров. Такие отчисления не являются неотъемлемой частью общей доходности по потребительским кредитам, поскольку основаны и признаются в соответствии с соглашениями, заключенными между Банком и страховыми компаниями, а не с заемщиком. Банк не несет страховой риск, который полностью ложится на партнера; комиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка, когда Банк предоставляет агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право выбора при покупке страхового полиса. Решение заемщика в отношении приобретения страхового полиса не влияет на предложенную ему процентную ставку.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой он получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Сравнительная информация

По состоянию на 31 декабря 2013 года была изменена презентация статей, относящихся к комиссионным доходам и чистой прибыли (убытку) от операций с иностранной валютой, чистым прочим операционным доходам и административным расходам за 2013 год по сравнению с презентацией за 2012 год, для целей лучшего отражения характера соответствующих операций. Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в презентации финансовой отчетности в текущем периоде. Результат данных изменений может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года, до изменений, тыс. рублей	Суммы реклассификации тыс. рублей	31 декабря 2012 года, после изменений, тыс. рублей
Реклассификация комиссионных доходов от операций с иностранной валютой из статьи «Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой» в «Комиссионные доходы»			
Комиссионные доходы	4 106 369	176 908	4 283 277
Чистая (прибыль) убыток от операций с иностранной валютой	(204 492)	(176 908)	(381 400)
Реклассификация списания материальных запасов не относимых к основным средствам из статьи «Прочие операционные расходы» в «Административные расходы» и изменение презентации прочих операционных доходов и расходов в одной статье «Чистые прочие операционные доходы»			
Комиссионные расходы	-	(426 104)	(426 104)
Комиссионные расходы в части операционных расходов	(426 104)	426 104	-
Расходы по участию в системе страхования вкладов в части операционных доходов	-	(370 287)	(370 287)
Расходы по участию в системе страхования вкладов в части операционных расходов	(370 287)	370 287	-
Прочие операционные доходы	276 149	(101 037)	175 112
Административные расходы	(2 386 149)	(142 302)	(2 528 451)
Прочие операционные расходы	(243 339)	243 339	-

В презентации сравнительной информации отчета о финансовом положении на 31 декабря 2012 года была произведена реклассификация отложенного налога по переоценке зданий на сумму 278 983 тыс. рублей, который был ошибочно учтен в статье «Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Результат данных изменений может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года, до изменений, тыс. рублей	Суммы реклассификации тыс. рублей	31 декабря 2012 года, после изменений, тыс. рублей
Реклассификация отложенного налога по переоценке зданий:			
Положительная переоценка зданий	1 394 911	(278 983)	1 115 928
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(251 631)	278 983	27 352

Изменения в учетных политиках и представлении данных

С 1 января 2013 года вступил в силу ряд новых стандартов и поправок к стандартам. Банк начал применение указанных стандартов и поправок, включая вытекающие из них поправки к другим стандартам, с момента их вступления в действие.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у банка есть доступ на указанную дату. МСФО (IFRS)

13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: Раскрытие информации*» (см. Примечание 31).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13.

- *Представление статей прочего совокупного дохода* (Поправки к МСБУ (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности*»)

В результате поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил презентацию статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и совокупном доходе с целью отдельного отражения статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка от статей, которые не могут быть реклассифицированы. Сравнительные данные отражены в соответствии с новыми требованиями.

- *Финансовые инструменты: раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств* (Поправки к МСФО (IFRS) 7)

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий (см. Примечание 29).

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Банк планирует начать применение указанных нововведений с момента их вступления в силу. Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка

- МСФО (IFRS) 9 «*Финансовые инструменты*» выпускается поэтапно и в конечном итоге призван заменить собой Международный стандарт финансовой отчетности IAS 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*». МСФО (IFRS) 9 вступит в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года и позднее. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся классификации и оценки финансовых обязательств, была опубликована в октябре 2010 года. Третья часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2013 года и касается общих вопросов учета хеджирования. Завершение работы над стандартом ожидается в течение 2014 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в учет финансовых инструментов и с большой вероятностью окажет значительное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а разъясняют критерии взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что компания в настоящий момент имеет юридически применимое право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является применимым как в нормальном режиме деятельности, так и в случае дефолта, несостоятельности или банкротства компании и всех контрагентов. Поправки действуют в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2014 года и позднее, и подлежат ретроспективному применению. Банк еще не анализировал вероятное влияние поправок на его финансовое положение и результаты деятельности.
- Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в части представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Банк еще не анализировал вероятное влияние усовершенствований на его финансовое положение и результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. Рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	36 848 120	24 813 801
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 836 820	2 941 642
Счета и депозиты в банках и Центральном банке Российской Федерации	1 120 073	755 144
	41 805 013	28 510 587
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(16 810 152)	(11 600 160)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(6 196 472)	(3 085 410)
Счета и депозиты банков и Центрального банка Российской Федерации	(1 584 209)	(1 633 034)
	(24 590 833)	(16 318 604)
Чистый процентный доход	17 214 180	12 191 983

5 Чистый комиссионный доход

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. Рублей
Комиссионные доходы		
Комиссии по обеспечению страхования кредитов	2 319 732	770 246
Расчетные операции	1 212 491	852 519
Инкассация	1 183 623	1 003 921
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	1 154 189	739 994
Операции с пластиковыми картами	671 001	354 122
Комиссия за операции с иностранной валютой	219 254	353 893
Прочие кассовые операции	239 515	132 875
Прочее	207 534	75 707
	7 207 339	4 283 277
Комиссионные расходы		
Расчетные операции	(550 314)	(325 348)
Прочее	(227 945)	(100 756)
	(778 259)	(426 104)
Чистый комиссионный доход	6 429 080	3 857 173

6 Расходы на персонал и административные расходы

	2013 год тыс. Рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	3 494 946	2 825 505
Расходы на социальное страхование	839 820	632 661
Прочее	93 685	33 592
Расходы на персонал	4 428 452	3 491 758
Арендная плата	744 868	848 172
Расходы на рекламу и развитие бизнеса	570 049	507 380
Операционные налоги	415 513	367 910
Охрана	262 392	211 153
Содержание помещений	245 214	199 645
Списание малоценных основных средств	213 896	-
Содержание компьютерной техники и затраты на программное обеспечение	71 860	43 488
Транспортные расходы	64 169	59 210
Расходы на услуги связи	56 266	53 555
Прочее	124 794	95 636
Административные расходы	2 769 021	2 386 149

Банк не имеет обязательств по выплате пенсионных пособий, кроме предусмотренных государственной пенсионной системой Российской Федерации. Пенсионная система Российской Федерации требует от работодателя вносить взносы, рассчитываемые как определенный процент от суммы заработной платы. Данный расход включается в состав прибыли или убытка в период, относящийся к начислению вознаграждения по оплате труда.

7 Резерв под обесценение прочих активов и резерв по условным обязательствам кредитного характера

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	12 500	203 057
Резерв под обесценение прочих активов	171 676	85 799
	184 177	288 856

8 Налог на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущий налог на прибыль	1 765 630	1 459 067
Отложенный налог на прибыль	535 839	41 862
Расход по налогу на прибыль	2 301 469	1 500 929

Российские юридические лица обязаны подавать декларацию по налогу на прибыль и уплачивать сумму налога в соответствующие налоговые органы. Ставка по текущему налогу на прибыль в 2013 году составляет 20% (2012 год: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от действующей ставки налога на прибыль. Сверка расходов по налогу на прибыль, рассчитанных по действующей ставке с фактическими расходами по налогу на прибыль может быть представлена следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения	11 027 252	7 410 015
Действующая ставка по налогу на прибыль	20%	20%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	2 226 469	1 482 003
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(33 059)	(31 876)
Чистые затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	108 059	50 802
Расход по налогу на прибыль	2 301 469	1 500 929

Обязательства по налогу на прибыль, отраженные в отчете о финансовом положении, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие налоговые обязательства	196 917	125 817
Отложенные налоговые обязательства	1 882 743	2 608 701
Обязательства по налогу на прибыль	2 079 660	2 734 518

Изменение величины временных разниц в течение 2013 и 2012 годов может быть представлено следующим образом:

Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода

Налоговые эффекты в отношении компонентов прочего совокупного дохода могут быть представлены следующим образом:

тыс. рублей	2013 год			2012 год		
	Сумма до налогообложения	Возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(67 456)	16 249	(51 207)	100 462	(20 092)	76 794
Резерв по переоценке основных средств	-	-	-	769 381	(153 877)	615 504
Прочий совокупный доход	(67 456)	16 249	(51 207)	869 843	(173 970)	692 298

9 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	10 312 841	10 829 487
Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации	13 719 643	7 380 087
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
С кредитным рейтингом от AA+ до AA-	721 960	2 356 479
С кредитным рейтингом от A+ до A-	3 168 085	3 661 702
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 508 878	2 764 971
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 382 087	11 150
С кредитным рейтингом от B+ до B-	58 586	54 111
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	478 464	169 090
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	7 318 060	9 017 503
Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца		
Депозиты в Центральном Банке	12 000 000	-
С кредитным рейтингом от A+ до A-	6 689 761	3 057 049
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 500 437	12 003 049
С кредитным рейтингом от B+ до B-	11 441 144	2 727 184
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 013 154	2 437 024
Всего средств в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца	35 644 496	20 224 306
Всего денежных и приравненным к ним средств	66 995 040	47 451 383

Рейтинги контрагентов основаны на системе рейтингов компании Standard&Poor's.

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Корреспондентский счет в Центральном банке Российской Федерации представляет собой средства в Центральном банке Российской Федерации, используемые для осуществления расчетных операций и свободное использование которых на конец отчетного периода не ограничено.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в категорию денежных и приравненных к ним средств включены требования по сделкам «обратного РЕПО» в размере 13 876 923 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 3 337 412 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года расчеты с биржами, включенные в категорию «Счета типа «Ностро», не имеющие присвоенного кредитного рейтинга», составили 52 777 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 25 914 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в категорию «Средства в кредитных организациях со сроком погашения менее 1 месяца, не имеющие присвоенного кредитного рейтинга» включены сделки «обратного РЕПО», обеспеченные высоколиквидными долговыми ценными бумагами, в размере 3 013 154 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 610 228 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: двух), на долю счетов типа «Ностро» и депозитов со сроком погашения менее 1 месяца которых приходится более 10% денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем остатков на счетах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 25 719 643 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 10 813 160 тыс. рублей)

Информация о валютах и договорных сроках погашения денежных и приравненным к ним средств раскрыта в Примечании 29.

10 Счета и депозиты в банках

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Срочные депозиты		
С кредитным рейтингом от В+ до В-	9 134 652	8 634 326
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1 331 365	3 886 465
Всего счетов и депозитов в банках	10 466 017	12 520 791

Счета и депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2012 года: трех контрагентов), на долю которых приходится более 10% счетов и депозитов в банках. Совокупный объем остатков на счетах и депозитах у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 7 036 270 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 9 391 730 тыс. рублей).

Информация о валютах и договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам в банках раскрыты в Примечании 29.

11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Облигации Правительства РФ и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	697 718	3 575 134
Облигации правительства г. Москвы	529 188	384 119
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	6 883 716	3 770 072
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	-	72
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом AAA	152 669	151 919
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	5 003 704	6 514 582
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 974 860	8 646 144
С кредитным рейтингом от B+ до B-	9 812 311	7 877 210
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	4 606 902	746 721
Производные финансовые инструменты	197 313	18 826
Инвестиции в долевые инструменты	-	17
Всего находящихся в собственности Банка	29 858 381	31 684 816
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	2 228 405	-
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	2 974 542	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	2 142 751	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	208 106	-
Всего облигаций обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	7 553 804	-
Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	37 412 185	31 684 816

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 25 583 495 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 25 419 690 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы наличных и срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов с указанием согласно контрактам средних валютных курсов сделок и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период или в составе прочих обязательств, соответственно.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год	2012 год
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 3 месяцев	4 058 439	8 835 418	32.1414	30.3639
Покупка рублей за доллары США				
На срок менее 3 месяцев	2 120 852	8 048 766	32.8823	30.3354
Покупка рублей за евро				
На срок менее 3 месяцев	16 864	522 972	44.8600	40.3054
Покупка евро за рубли				
На срок менее 3 месяцев	15 339	-	45.1134	-
Покупка евро за доллары				
На срок менее 3 месяцев	674	-	1.3743	-
Покупка золота за рубли				
На срок от 3 месяцев до года	-	1 294 848	-	1 619.78

12 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<u>Находящиеся в собственности Банка</u>		
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	915 894	1 005 788
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	815 781	1 727 976
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 483 679	320 678
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	60 385	62 032
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	1 404 848	1 175 991
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	3 208 017	688 723
С кредитным рейтингом от B+ до B-	1 588 297	-
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	941 440	-
Инвестиции в долевые инструменты	<u>55</u>	<u>20 903</u>
Всего ценных бумаг, находящихся в собственности Банка	10 418 396	5 002 091
<u>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</u>		
Облигации		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	5 842 803	-
С кредитным рейтингом от BB+ до BB-	1 159 761	-
С кредитным рейтингом от B+ до B-	504 820	-
Всего облигаций обремененных залогом по сделкам «РЕПО»	<u>7 507 384</u>	<u>-</u>
<u>Переданные в залог по межбанковским и прочим кредитам</u>		
Векселя		
С кредитным рейтингом от BBB+ до BBB-	468 282	440 400
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переданных в залог по межбанковским и прочим кредитам	<u>468 282</u>	<u>440 400</u>
Всего ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	<u>18 394 062</u>	<u>5 442 491</u>

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года долговые финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в размере 4 230 210 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года: 2 893 914 тыс. рублей) включены в Ломбардный список Центрального банка Российской Федерации и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым Центральным банком Российской Федерации.

13 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
	Кредиты	Резерв под обесценение	Кредиты	Резерв под обесценение
Кредиты корпоративным клиентам	218 608 847	(4 226 015)	156 247 725	(3 042 108)
Кредиты физическим лицам				
Кредиты на покупку автомобилей	10 305 656	(111 366)	10 978 394	(56 800)
Ипотечные кредиты	15 677 650	(186 329)	10 442 450	(219 648)
Кредитные карты	3 680 456	(309 052)	1 089 835	(81 576)
Прочие кредиты физическим лицам	68 185 781	(3 858 981)	27 881 641	(1 282 079)
Всего кредитов физическим лицам	97 849 543	(4 465 728)	50 392 320	(1 640 103)
Всего кредитов, выданных клиентам	316 458 390	(8 691 743)	206 640 045	(4 682 211)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	307 766 647		201 957 834	

Качество кредитного портфеля

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные клиентам				
- Непросроченные	303 439 302	(4 236 313)	299 202 989	1.4
- Непросроченные, с признаками обесценения	5 422 795	(416 019)	5 006 776	7.7
- Просроченные на срок менее 31 дня	2 138 074	(235 572)	1 902 502	11.0
- Просроченные на срок 31-60 дней	832 030	(345 263)	486 767	41.5
- Просроченные на срок 61-90 дней	673 036	(400 432)	272 604	59.5
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 407 677	(1 041 422)	366 255	74.0
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 707 739	(1 415 540)	292 199	82.9
- Просроченные на срок более 360 дней	837 737	(601 182)	236 555	71.8
Всего кредитов, выданных клиентам	316 458 390	(8 691 743)	307 766 647	2.7

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные клиентам				
- Непросроченные	203 705 914	(2 978 217)	200 727 697	1.5
- Просроченные на срок менее 31 дня	683 080	(137 607)	545 473	20.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	257 316	(126 075)	131 241	49.0
- Просроченные на срок 61-90 дней	165 599	(98 161)	67 438	59.3
- Просроченные на срок 91-180 дней	436 265	(287 162)	149 103	65.8
- Просроченные на срок 181-360 дней	642 213	(511 745)	130 468	79.7
- Просроченные на срок более 360 дней	749 658	(543 244)	206 414	72.5
Всего кредитов, выданных клиентам	206 640 045	(4 682 211)	201 957 834	2.3

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупная сумма просроченных кредитов, по которым платежи просрочены хотя бы на один день, равна 7 596 293 тыс. рублей, что составляет 2.4% кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 2 934 131 тыс. рублей и 1.4%, соответственно).

Проблемные кредиты, или кредиты, по которым платежи просрочены более чем на девяносто дней, составляют 3 953 153 тыс. рублей или 1.2% кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 1 828 136 тыс. рублей и 0.9%, соответственно).

Проблемные кредиты вместе с реструктуризированными кредитами составляют 4 713 946 тыс. рублей или 1.5% кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 2 053 281 тыс. рублей и 1.0%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2013 года отношение совокупного резерва под обесценение к просроченным кредитам равно 114.4%, отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам равно 219.9%, а отношение совокупного резерва под обесценение к проблемным кредитам вместе с реструктуризированными кредитами равно 184.4% (31 декабря 2012 года: 156.6%, 256.1% и 228.0%, соответственно).

Изменения резерва под обесценение кредитов за 2013 и 2012 годы, представлены ниже:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	4 698 726	3 709 818
Чистое создание резерва под обесценение	5 503 564	1 820 816
Списания	(1 494 032)	(848 423)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	8 691 743	4 682 211

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма процентов, начисленных по просроченным и обесцененным кредитам, составила 547 321 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 350 243 тыс. рублей).

Качество кредитов корпоративным клиентам

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	212 894 501	(3 684 044)	209 210 457	1.7
- Непросроченные, с признаками обесценения	5 422 795	(416 019)	5 006 776	7.7
- Просроченные на срок менее 31 дня	120 134	(34 303)	85 831	28.6
- Просроченные на срок 31-60 дней	24 475	(5 322)	19 153	21.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	29 566	(6 088)	23 478	20.6
- Просроченные на срок 91-180 дней	70 127	(38 961)	31 166	55.6
- Просроченные на срок 181-360 дней	38 583	(32 715)	5 868	84.8
- Просроченные на срок более 360 дней	8 666	(8 563)	103	98.8
Всего кредитов корпоративным клиентам	218 608 847	(4 226 015)	214 382 832	1.9

Следующая таблица содержит информацию о качестве кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты корпоративным клиентам				
- Непросроченные	156 023 298	(2 832 806)	153 190 492	1.8
- Просроченные на срок менее 31 дня	8 060	(1 105)	6 955	13.7
- Просроченные на срок 31-60 дней	419	(118)	301	28.2
- Просроченные на срок 61-90 дней	2 602	(1 154)	1 448	44.4
- Просроченные на срок 91-180 дней	-	-	-	-
- Просроченные на срок 181-360 дней	87 975	(81 554)	6 421	92.7
- Просроченные на срок более 360 дней	125 371	(125 371)	-	100.0
Всего кредитов корпоративным клиентам	156 247 725	(3 042 108)	153 205 617	1.9

Непросроченные кредиты корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года включают кредиты на сумму 6 472 157 тыс. рублей с некоторыми признаками обесценения в результате негативных изменений финансового положения заемщика в течение 2013 года. Руководство оценило ставку резервирования под обесценение этих кредитов на уровне 4% в соответствии с методологией Банка. Руководство отслеживает ситуацию и, исходя из понимания текущих событий, анализа обеспечения и иных факторов, полагает, что резерв под обесценение адекватен. Являясь крупнейшим кредитором этой компании, Банк имеет возможность контролировать операционную деятельность данного заемщика с целью защиты своих прав как кредитора.

В следующей таблице приводится информация о концентрации кредитов корпоративным клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля	тыс. рублей	В % от всего кредитного портфеля
Топ-5 клиентов	30 093 795	9.5	21 358 366	10.3
Топ-10 клиентов	53 222 207	16.8	38 115 400	18.4
Топ-20 клиентов	88 993 091	28.1	56 606 988	27.4

Банк оценивает резерв под обесценение кредитов корпоративным клиентам исходя из анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков с поправкой на последнее изменение в экономической среде. Ключевые допущения, используемые в анализе будущих денежных потоков по обесцененным кредитам, основываются, когда это применимо, на оценке стоимости покрытия, переданного в залог для обеспечения этих кредитов. Для оценки чистой реализационной стоимости залога руководство обычно полагается на рыночные цены и профессиональное суждение внутренних оценщиков, применяя дисконт по мере необходимости.

Изменения в этих оценках могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 2 143 828 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: на 1 532 056 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены следующими видами залога в зависимости от типа сделок: недвижимость (производственные объекты, склады), оборудование и автомобили, товары в обороте, дебиторская задолженность, гарантии и поручительства, ценные бумаги, векселя.

Следующая таблица содержит информацию о величине обеспеченных кредитов корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, сгруппированных по типу предоставленного обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Недвижимость	36 255 555	28 114 584
Ценные бумаги	30 487 469	13 970 269
Товары в обороте	29 305 369	23 412 380
Дебиторская задолженность	16 822 515	12 034 429
Оборудование и автомобили	2 334 839	2 238 741
Собственные долговые ценные бумаги Банка	1 787 670	-
Гарантии других кредитных организаций	-	344 878
Гарантии коммерческих организаций и кредиты без обеспечения	97 389 415	73 090 336
	214 382 832	153 205 617

Как правило, в целях расчета величины резерва под обесценение Банк не учитывает предоставленные в обеспечение поручительства коммерческих организаций. Суммы, представленные в вышеуказанной таблице представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Возвратность необесцененных и непросроченных кредитов, в первую очередь зависит от платежеспособности заемщиков, а не от стоимости обеспечения. Таким образом, у Банка нет необходимости проводить переоценку обеспечения на каждую отчетную дату.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Соответственно такие кредиты и непокрытая часть частично обеспеченных кредитов представлены как кредиты без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности.

По оценкам руководства размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющих обеспечение, был бы на 5 096 008 тыс. рублей выше без учета обеспечения (2012 год: 821 839 тыс. рублей).

Получение контроля над обеспечением

В течение 2013 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость указанных активов составляет 2 996 тыс. рублей (2012 год: 4 572 тыс. рублей). Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение кредитов корпоративным клиентам за 2013 и 2012 годы представлены ниже:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 042 108	2 651 793
Чистое создание резерва под обесценение	1 809 523	599 016
Списания	(625 616)	(208 701)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	4 226 015	3 042 108

Качество кредитов физическим лицам

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	10 004 501	(2 513)	10 001 988	0.03
- Просроченные на срок менее 31 дня	63 942	(1 016)	62 926	1.6
- Просроченные на срок 31-60 дней	23 243	(655)	22 588	2.8
- Просроченные на срок 61-90 дней	27 721	(2 247)	25 474	8.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	45 339	(17 798)	27 541	39.3
- Просроченные на срок 181-360 дней	97 141	(56 789)	40 352	58.5
- Просроченные на срок более 360 дней	43 769	(30 348)	13 421	69.3
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 305 656	(111 366)	10 194 290	1.1
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	15 096 667	(11 880)	15 084 787	0.1
- Просроченные на срок менее 31 дня	114 877	(698)	114 179	0.6
- Просроченные на срок 31-60 дней	34 942	(274)	34 668	0.8
- Просроченные на срок 61-90 дней	32 312	(600)	31 712	1.9
- Просроченные на срок 91-180 дней	19 383	(2 473)	16 910	12.8
- Просроченные на срок 181-360 дней	45 867	(12 859)	33 008	28.0
- Просроченные на срок более 360 дней	333 602	(157 545)	176 057	47.2
Всего ипотечных кредитов	15 677 650	(186 329)	15 491 321	1.2

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредитные карты				
- Непросроченные	2 637 275	(23 943)	2 613 332	0.9
- Просроченные на срок менее 31	620 353	(39 046)	581 307	6.3
- Просроченные на срок 31-60	92 872	(26 959)	65 913	29.0
- Просроченные на срок 61-90	55 190	(28 285)	26 905	51.3
- Просроченные на срок 91-180	141 249	(88 370)	52 879	62.6
- Просроченные на срок 181-360	110 698	(83 326)	27 372	75.3
- Просроченные на срок более 360	22 819	(19 123)	3 696	83.8
Всего по кредитным картам	3 680 456	(309 052)	3 371 404	8.4
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	62 806 358	(513 933)	62 292 425	0.8
- Просроченные на срок менее 31 дня	1 218 768	(160 509)	1 058 259	13.2
- Просроченные на срок 31-60 дней	656 498	(312 053)	344 445	47.5
- Просроченные на срок 61-90 дней	528 247	(363 212)	165 035	68.8
- Просроченные на срок 91-180 дней	1 131 579	(893 820)	237 759	79.0
- Просроченные на срок 181-360 дней	1 415 450	(1 229 851)	185 599	86.9
- Просроченные на срок более 360 дней	428 881	(385 603)	43 278	89.9
Всего прочих кредитов физическим лицам	68 185 781	(3 858 981)	64 326 800	5.7
Всего кредитов физическим лицам	97 849 543	(4 465 728)	93 383 815	4.6

Следующая таблица содержит информацию о качестве портфеля кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты на покупку автомобилей				
- Непросроченные	10 816 865	(3 883)	10 812 982	0.04
- Просроченные на срок менее 31 дня	59 753	(4 250)	55 503	7.1
- Просроченные на срок 31-60 дней	20 388	(4 415)	15 973	21.7
- Просроченные на срок 61-90 дней	19 289	(5 814)	13 475	30.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	23 182	(9 822)	13 360	42.4
- Просроченные на срок 181-360 дней	26 855	(17 298)	9 557	64.4
- Просроченные на срок более 360 дней	12 062	(11 318)	744	93.8
Всего кредитов на покупку автомобилей	10 978 394	(56 800)	10 921 594	0.5

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	9 894 216	(10 195)	9 884 021	0.1
- Просроченные на срок менее 31 дня	35 018	(792)	34 226	2.3
- Просроченные на срок 31-60 дней	8 572	(738)	7 834	8.6
- Просроченные на срок 61-90 дней	4 454	(582)	3 872	13.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	53 376	(9 265)	44 111	17.4
- Просроченные на срок 181-360 дней	63 681	(10 847)	52 834	17.0
- Просроченные на срок более 360 дней	383 133	(187 229)	195 904	48.9
Всего ипотечных кредитов	10 442 450	(219 648)	10 222 802	2.1
Кредитные карты				
- Непросроченные	990 263	(4 801)	985 462	0.5
- Просроченные на срок менее 31 дня	201	(45)	156	22.4
- Просроченные на срок 31-60 дней	19 356	(10 259)	9 097	53.0
- Просроченные на срок 61-90 дней	8 831	(5 746)	3 085	65.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	20 890	(15 607)	5 283	74.7
- Просроченные на срок 181-360 дней	33 592	(29 128)	4 464	86.7
- Просроченные на срок более 360 дней	16 702	(15 990)	712	95.7
Всего по кредитным картам	1 089 835	(81 576)	1 008 259	7.5
Прочие кредиты физическим лицам				
- Непросроченные	25 981 272	(126 532)	25 854 740	0.5
- Просроченные на срок менее 31 дня	580 048	(131 415)	448 633	22.7
- Просроченные на срок 31-60 дней	208 581	(110 545)	98 036	53.0
- Просроченные на срок 61-90 дней	130 423	(84 865)	45 558	65.1
- Просроченные на срок 91-180 дней	338 817	(252 468)	86 349	74.5
- Просроченные на срок 181-360 дней	430 110	(372 918)	57 192	86.7
- Просроченные на срок более 360 дней	212 390	(203 336)	9 054	95.7
Всего прочих кредитов физическим лицам	27 881 641	(1 282 079)	26 599 562	4.6
Всего кредитов физическим лицам	50 392 320	(1 640 103)	48 752 217	3.3

В течение 2013 года руководство пересмотрело методологию, используемую для оценки резерва под обесценение кредитов физическим лицам. Пересмотренная методология призвана обеспечить более точную оценку резерва под обесценение, используя исторические данные, характеризующие отдельные портфели. Вследствие применения этой новой методологии резерв под обесценение кредитов физическим лицам на 420 078 тыс. рублей ниже, чем в случае использования предыдущей методологии.

Руководство оценивает обесценение кредитов исходя из статистики убыточности по таким типам кредитов, используя статистические модели миграции убытков за последние двадцать четыре месяца и справедливую стоимость обеспечения. Значительные допущения, используемые руководством при определении потерь от обесценения кредитов физическим лицам, включают в себя:

- уровни миграции убытков и коэффициенты возврата стабильны и могут оцениваться на основе статистической модели миграции убытков за последние 24 месяца;
- в отношении уровней миграции убытков и коэффициентов возврата по ипотечным кредитам применяется уменьшающий коэффициент 50%, поскольку эти кредиты обеспечены недвижимостью, справедливая стоимость которой оценивается на регулярной основе.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 933 838 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: на 487 522 тыс. рублей) ниже/выше.

Анализ обеспечения

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Овердрафты по кредитным картам и прочие кредиты физическим лицам не имеют обеспечения.

Руководство не оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании анализа справедливой стоимости обеспечения. Однако, начиная с момента когда кредиты становятся обесцененными, руководство учитывает справедливую стоимость залога при оценке резерва под обесценение в отношении каждого отдельного кредита.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав портфеля ипотечных кредитов включены обесцененные кредиты с чистой балансовой стоимостью 580 983 тыс. рублей, справедливая стоимость обеспечения по которым составляет 484 151 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 548 234 тыс. рублей и 451 018 тыс. рублей соответственно). По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк оценил справедливую стоимость обеспечения по ипотечным кредитам, находящимся в процессе взыскания, в размере 113 342 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 137 708 тыс. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2013 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Потребитель- ские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	56 800	219 648	81 576	1 282 079	1 640 103
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	99 125	(33 319)	281 106	3 347 129	3 694 041
Списания	(44 559)	-	(53 630)	(770 227)	(868 416)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	111 366	186 329	309 052	3 858 981	4 465 728

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов, выданных физическим лицам, за 2012 год может быть представлен следующим образом:

	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Потребитель- ские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	23 778	261 229	63 980	709 038	1 058 025
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	46 175	(41 581)	71 942	1 145 264	1 221 800
Списания	(13 153)	-	(54 346)	(572 223)	(639 722)
Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года	56 800	219 648	81 576	1 282 079	1 640 103

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Физические лица	97 849 543	50 392 320
Продукты питания и сельхозпродукция	27 863 875	17 798 029
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	26 827 598	25 495 839
Строительство и девелопмент	22 496 106	17 207 873
Металлопродукция	19 317 203	7 378 019
Авто-, мототехника, запасные части	18 934 755	5 111 588
Химическая продукция и нефтепродукты	14 900 175	4 083 585
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	11 768 993	6 852 248
Услуги	11 451 911	9 066 634
Одежда, обувь, ткани и спортовары	11 116 880	10 189 443
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	7 674 959	5 143 299
Финансы	7 515 676	3 289 182
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	7 217 762	1 689 182
Строительные и отделочные материалы, мебель	6 527 880	10 586 054

*«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год*

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Оборудование и специальная техника	6 249 674	9 696 511
Сдача недвижимости в аренду	5 506 423	5 622 270
Лизинг оборудования	5 117 204	7 016 399
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	2 230 249	4 246 019
Энергетика	1 310 007	1 117 228
Телекоммуникации	1 241 131	392 750
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	933 530	1 008 340
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	560 088	404 207
Книги, полиграфическая и видеопродукция	230 848	531 924
Прочие	1 615 920	2 321 102
	316 458 390	206 640 045
Резерв под обесценение	(8 691 743)	(4 682 211)
	307 766 647	201 957 834

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 29.

14 Основные средства

Изменения в составе основных средств за 2013 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2013 года						
	4 755 123	369 460	341 639	1 321 118	62 716	6 850 056
Поступления	15 692	106 714	44 965	228 142	99 115	494 628
Выбытия	-	(21 431)	(13 442)	(58 078)	(1 508)	(94 459)
Перевод	-	2 498	(112 472)	163 894	(53 920)	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года	4 770 815	457 241	260 690	1 655 076	106 403	7 250 225
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2013 года						
	-	112 198	137 930	520 669	-	770 797
Начисленная амортизация	103 623	82 204	45 345	239 482	-	470 654
Выбытия	-	(17 460)	(13 442)	(38 699)	-	(69 601)
Перевод	-	1 051	(18 519)	17 468	-	-
По состоянию на 31 декабря 2013 года	103 623	177 993	151 314	738 920	-	1 171 850
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2013 года						
	4 667 192	279 248	109 376	916 156	106 403	6 078 375

Изменения в составе основных средств за 2012 год представлены в таблице ниже:

тыс. рублей	Здания	Транспортные средства	Компьютерное и офисное оборудование	Офисная мебель и другое имущество	Незавершенное строительство	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
По состоянию на 1 января 2012 года	2 230 452	255 891	259 371	1 113 365	1 757 962	5 617 041
Поступления	62 137	134 860	85 859	249 726	239 065	771 647
Выбытия	(1 523)	(21 291)	(3 591)	(41 973)	-	(68 378)
Перевод	1 934 311	-	-	-	(1 934 311)	-
Переоценка	769 380	-	-	-	-	769 380
Списание накопленной амортизации в результате переоценки зданий	(239 634)	-	-	-	-	(239 634)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	4 755 123	369 460	341 639	1 321 118	62 716	6 850 056
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2012 года	141 348	68 232	78 910	358 888	-	647 378
Начисленная амортизация	98 461	60 709	62 611	186 025	-	407 806
Выбытия	(175)	(16 743)	(3 591)	(24 244)	-	(44 753)
Списание накопленной амортизации в результате переоценки зданий	(239 634)	-	-	-	-	(239 634)
По состоянию на 31 декабря 2012 года	-	112 198	137 930	520 669	-	770 797
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2012 года	4 755 123	257 262	203 709	800 449	62 716	6 079 259

Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года стоимость зданий была переоценена до справедливой стоимости на основании результатов независимой оценки, проведенной компанией ООО «МЭФ-Аудит». Основой для переоценки недвижимости являлся рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж и/или предложений о продаже аналогичных зданий. В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 3 272 281 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 3 360 213 тыс. рублей).

15 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность и расчеты с поставщиками	625 271	507 917
Требования по комиссиям	415 231	200 405
Резерв под обесценение	(102 445)	(56 983)
Всего прочих финансовых активов	938 057	651 339
Предоплата по покупке недвижимости	472 000	-
Имущество, предназначенное для продажи	187 728	190 411
Нематериальные активы	150 680	74 870
Расходы будущих периодов	83 348	69 843
Прочее	42 526	43 965
Всего прочих нефинансовых активов	936 282	379 089
Всего прочих активов	1 874 339	1 030 428

В декабре 2013 года Банк приобрел здание в Москве за 472 000 тыс. рублей. Право собственности на здание перешло Банку в январе 2014 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за 2013 и 2012 годы может быть представлено следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	56 983	44 196
Чистое создание резерва под обесценение	171 277	85 799
Списания	(125 815)	(73 012)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	102 445	56 983

16 Депозиты Центрального банка Российской Федерации

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Срочные депозиты	8 513 459	-
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	6 052 712	-
Всего депозитов Центрального банка Российской Федерации	14 566 171	-

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках депозитов Центрального банка Российской Федерации раскрыта в Примечании 29.

17 Счета и депозиты банков

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета и депозиты до востребования	335 793	949 181
Срочные депозиты	13 105 687	23 083 440
Обязательства по сделкам «РЕПО» или залоговые кредиты	6 909 639	-
Синдицированные кредиты	650 756	10 231 524
Субординированные займы	669 820	625 125
Всего счетов и депозитов банков	21 671 695	34 889 270

Синдицированные кредиты представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективной процентной ставки 5.1% (31 декабря 2012 года: от 4.8% до 5.2%) и сроками погашения от 2014 года до 2015 года (31 декабря 2012 года: от 2013 года до 2015 года).

Субординированные займы представляют собой кредиты в долларах США с величиной эффективной процентной ставки 7.0% (31 декабря 2012 года: 8.9%) и сроком погашения до 2017 года (31 декабря 2012 года: от 2016 года до 2017 года).

Банк должен соблюдать определенные ковенанты, установленные по синдицированным кредитам, субординированным займам и двухсторонним кредитам от МФК, ЕБРР и Черноморского Банка Торговли и Развития. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк полностью соблюдал все ковенанты по данным кредитным соглашениям.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2012 года: одного), на долю которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 6 910 404 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 6 482 959 тыс. рублей).

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках счетов и депозитов банков раскрыта в Примечании 29.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

		2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Корпоративные клиенты	Текущие счета и депозиты до востребования	42 677 550	24 371 464
	Срочные депозиты	96 342 152	52 344 888
	Субординированные займы	-	2 219 428
	Срочные векселя	1 607 146	3 225 262
Всего текущих счетов и депозитов корпоративных клиентов		140 626 848	82 161 042
Физические лица	Текущие счета и депозиты до востребования	9 682 192	7 285 758
	Срочные депозиты	124 784 404	99 726 184
Всего текущих счетов и депозитов физических лиц		134 466 596	107 011 942
Всего текущих счетов и депозитов клиентов		275 093 444	189 172 984

Анализ текущих счетов и депозитов клиентов по отраслям экономики

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Физические лица	134 466 596	107 011 942
Финансы	58 348 702	32 030 998
Химическая продукция и нефтепродукты	23 457 877	1 173 250
Строительство и девелопмент	14 805 435	2 201 562
Металлопродукция	9 872 121	8 799 501
Услуги	8 018 748	7 008 374
Продукты питания и сельхозпродукция	4 041 971	1 690 508
Электроника, бытовая техника, телефоны, компьютеры и комплектующие	3 933 489	8 434 799
Одежда, обувь, ткани и спортивные товары	2 092 184	3 186 241
Энергетика	1 797 045	1 887 741
Оборудование и специальная техника	1 451 196	1 046 415
Строительство промышленных объектов и транспортной инфраструктуры	1 125 409	863 545
Телекоммуникации	765 418	79 589
Строительные и отделочные материалы, мебель	591 878	527 188
Авто-, мототехника, запасные части	577 086	263 413
Лекарства, оптика, медицинские товары и техника	558 279	973 649
Сдача недвижимости в аренду	550 404	213 594
Бытовая химия, парфюмерия и предметы гигиены	514 253	303 028
Лизинг оборудования	306 113	246 848
Товары для дома, подарки, украшения и деловые аксессуары	270 965	364 501

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Книги, полиграфическая и видеопродукция	88 435	96 483
Садовая техника, товары для сада и огорода, зоотовары	24 373	65 253
Канцтовары, бумага, упаковочная продукция и тара	23 455	403 877
Прочие	7 412 012	10 300 685
	275 093 444	189 172 984

В следующей таблице представлена информация о концентрации депозитов корпоративных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	В % от всех депозитов	тыс. рублей	В % от всех депозитов
Топ-5 клиентов	50 277 334	18.3	21 550 842	11.4
Топ-10 клиентов	68 684 183	25.0	32 894 377	17.4
Топ-20 клиентов	88 474 620	32.2	46 080 283	24.4

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по счетам и депозитам клиентов раскрыта в Примечании 29.

19 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Выпущенные векселя – номинальная стоимость	7 310 846	8 420 770
Начисленные проценты	7 120	18 723
Неамортизированный дисконт по выпущенным векселям	(295 468)	(283 602)
Всего выпущенные векселя	7 022 498	8 155 891
Субординированные облигации	21 562 286	3 015 000
Облигации	57 133 812	29 221 971
Всего выпущенные облигации	78 696 098	32 236 971
Всего выпущенные долговые ценные бумаги	85 718 596	40 392 862

Ниже представлена информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	Номинальная стоимость выпущенных бумаг тыс. рублей/ тыс. долларов	Стоимость бумаг в обращении на отчетную дату		Дата выпуска	Дата погашения	Ставка купона	Ближайшая дата возможного досрочного погашения
		31 декабря 2013 года тыс. рублей	31 декабря 2012 года тыс. рублей				
Выпуск рублевых облигаций серии 07	2 000 000	2 093 786	2 085 992	20.07.2010	14.07.2015	10.25%	18.01.2014
Выпуск рублевых облигаций серии 08	3 000 000	2 908 286	1 749 695	14.04.2010	08.04.2015	8.65%	На дату погашения
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 11	3 000 000	3 016 965	3 015 000	11.12.2012	05.06.2018	12.25%*	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-01	3 000 000	3 101 768	3 087 338	22.02.2011	22.02.2014	9.50%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-02	3 000 000	2 657 035	3 073 907	25.09.2012	25.09.2015	8.85%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-03	4 000 000	3 975 893	4 061 554	27.04.2012	27.04.2015	9.4%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-04	5 000 000	5 107 017	4 119 499	15.04.2011	15.04.2014	10.25%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-05	5 000 000	5 007 591	5 002 327	23.06.2011	23.06.2014	9.20%	На дату погашения
Выпуск рублевых облигаций серии БО-06	5 000 000	5 071 315	-	24.10.2013	24.10.2018	8.95%	28.10.2015
Выпуск рублевых облигаций серии БО-07	5 000 000	5 065 224	-	30.10.2013	30.10.2018	9.1%	26.10.2016
Выпуск рублевых субординированных облигаций серии 12	2 000 000	2 083 900	-	27.02.2013	22.08.2018	12.25%*	На дату погашения
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	200 000	5 959 479	6 041 659	28.07.2011	05.08.2014	8.25%*	На дату погашения
Выпуск еврооблигаций, номинированных в долларах США	500 000	16 186 418	-	01.02.2013	01.02.2018	7.7%*	На дату погашения
Выпуск субординированных еврооблигаций, номинированных в долларах США	500 000	16 461 421	-	13.05.2013	13.11.2018	8.7%*	На дату погашения

78 696 098

32 236 971

* Фиксированная ставка купона

Держатели имеют право на досрочный выкуп определенных облигаций по номинальной стоимости.

Все выплаты купонов осуществляются раз в полгода, ставки купона могут быть изменены в пределах, установленных в соответствии с условиями выпуска.

Информация о валютах, договорных сроках погашения и эффективных процентных ставках по выпущенным долговым ценным бумагам раскрыта в Примечании 29.

20 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Задолженность перед поставщиками	200 758	141 985
Задолженность перед организациями по инкассации	317 843	411 036
Прочие финансовые обязательства	59 183	135 355
Всего прочих финансовых обязательств	577 784	688 376
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	700 354	687 454
Доходы будущих периодов	537 819	403 044
Обязательства перед персоналом	323 001	186 160
Задолженность по уплате операционных налогов	248 448	157 072
Задолженность по взносам перед Агентством по страхованию вкладов	132 194	99 923
Прочее	91	65 250
Всего прочих нефинансовых обязательств	1 941 907	1 598 903
Всего прочих обязательств	2 519 691	2 287 279

21 Акционерный капитал

Акционерный капитал состоит из обыкновенных акций и был внесен акционерами банка в валюте Российской Федерации. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления. Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14 467 761 735 обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 12 677 832 952). Номинальная стоимость каждой акции – 1 рубль. В дополнение к этому, по состоянию на 31 декабря 2013 года в распоряжении Банка было 21 808 396 273 зарегистрированных, но не выпущенных в обращение обыкновенных акций, номинальной стоимостью 21 808 миллионов рублей. Корректировка капитала с учетом индексов гиперинфляции по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 861 930 тыс. рублей.

25 сентября 2013 года ЦБ РФ зарегистрировал дополнительный выпуск акций Банка. В составе выпуска были размещены 1 789 928 783 обыкновенные акции номинальной стоимостью 1 рубль за акцию. Выпуск акций является частью ряда связанных сделок, которые также включали в себя последующую продажу основным акционером части его акций ЕБРР, РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. и МФК в октябре 2013 года. Структура акционеров осталась той же: ООО «Концерн «РОССИУМ» – 85.0% акций, ЕБРР – 7.5%, РБОФ Холдинг Кампани I Лтд. – 4.9%, МФК – 2.6%. Акции были приобретены по цене выше номинала, и поступления составили 7 536 миллионов рублей. Основным акционером Банка, Роман Иванович Авдеев,

приобрел новые акции за счет средств, полученных в результате досрочного погашения Банком субординированных займов, ранее выданных Авдеевым через «Веллкрик Корпорейшн». Корректировка справедливой стоимости субординированных займов от основного акционера, полученных в 2011 и 2012 годах, была признана как добавочный капитал, поскольку процентные ставки по ним были существенно ниже рыночных. Эти субординированные займы были полностью погашены в августе 2013 года до наступления срока погашения.

22 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Гарантии и аккредитивы	70 165 586	40 586 746
Неиспользованные кредитные линии	5 745 077	1 968 320
Прочие условные обязательства	225 573	216 175
	76 136 236	42 771 241

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

23 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	496 963	346 301
Сроком от 1 года до 5 лет	754 773	646 944
Сроком более 5 лет	86 011	79 380
	1 337 747	1 072 625

24 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России были введены в действие новые правила трансфертного ценообразования. Они предоставляют налоговым органам возможность вносить корректировки в трансфертное ценообразование и налагать дополнительные налоговые обязательства в отношении контролируемых сделок, если их цены отличаются от рыночного диапазона или диапазона рентабельности. В соответствии с условиями правил трансфертного ценообразования, налогоплательщику следует последовательно применять пять методов оценки рыночной цены, предписанных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие по сделкам между компаниями, оцениваются на основе реальных цен сделок. Возможно, с изменением толкования правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и изменением подхода российских налоговых органов, такие трансфертные цены могут изменяться. Поскольку текущие российские правила трансфертного ценообразования вступили в силу относительно недавно, влияние таких изменений невозможно надежно оценить; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или операций Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

25 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в отчете о финансовом положении.

26 Операции со связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям со связанными сторонами составили:

	2013 год		2012 год	
	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка	Остаток тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка
Кредиты, выданные клиентам				
Основной акционер	-	-	350 110	15.0%
Компании под контролем основного акционера	5 345 886	10.2%	4 710 611	16.0%
Ключевой управленческий персонал	187 581	14.0%	88 892	11.2%
Всего кредитов, выданных клиентам	5 533 467		5 149 613	
Депозиты клиентов				
Основной акционер	3 773 757	8.2%	320 310	8.6%
Материнская компания	41 350	11.0%	265 752	8.0%
Компании под контролем основного акционера	240 277	14.8%	2 342 880	6.7%
Ключевой управленческий персонал	167 823	7.1%	89 066	6.7%
Всего депозитов клиентов	4 223 208		3 018 008	
Гарантии выданные				
Компании под контролем основного акционера	4 606 435		-	
Всего гарантий выданных	4 606 435		-	

Суммы, включенные в отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 и 2012 годы, по операциям со связанными сторонами могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентный доход от кредитов, выданных клиентам		
Основной акционер	8 926	4 563
Компании под контролем основного акционера	542 268	532 658
Ключевой управленческий персонал	8 025	8 049
Всего процентного дохода от кредитов, выданных клиентам	559 219	545 270
Процентный расход по депозитам клиентов		
Основной акционер	33 304	17 738
Материнская компания	36 017	22 252
Компании под контролем основного акционера	60 796	622 630
Ключевой управленческий персонал	9 336	2 697
Всего процентного расхода по депозитам клиентов	139 453	665 317

Общий размер вознаграждений членам Наблюдательного Совета и Правления, включенных в статью «Вознаграждения сотрудников» за 2013 и 2012 годы (см. Примечание 6), может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Члены Наблюдательного Совета	76 735	33 088
Члены Правления	154 407	186 064
	231 142	219 152

27 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) 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 и 2012 годов этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Капитал 1-го уровня		
Акционерный и добавочный капитал	25 098 449	22 559 059
Нераспределенная прибыль	24 256 001	15 530 218
Всего капитала 1-го уровня	49 354 450	38 089 277
Капитал 2-го уровня		
Положительная переоценка зданий	1 115 928	1 115 928
Резерв переоценки активов, имеющих в наличии для продажи	(23 855)	27 352
Субординированные займы		
Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития	392 750	485 963
Субординированные займы от компании «Веллкрик Корпорейшн»	-	2 217 635
Субординированные облигации	21 156 395	3 000 000
Всего капитала 2-го уровня	22 641 218	6 846 878
Всего капитала	71 995 668	44 936 155
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковская книга	382 045 236	243 364 423
Торговая книга	65 310 150	40 056 878
Всего активов, взвешенных с учетом риска	447 355 386	283 421 301
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	16.1	15.9
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11.0	13.4

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с характером каждого актива и контрагента, а также отражающих оценку связанного с ними кредитного, рыночного и прочих рисков, с учетом приемлемого обеспечения или гарантии. Подобный подход применяется к непризнаваемым позициям с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Банк обязан выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с Базель I, установленные ковенантами в договорах о привлечении средств. В течение годов, окончившихся 31 декабря 2013 и 2012 годов, Банк соблюдал все внешние требования в отношении капитала.

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на методологии Базель III, используя финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Величина капитала и нормативы достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Начиная с 1 января 2014 года ЦБ РФ будет использовать новые требования достаточности капитала, основанные на методологии Базель III, в целях пруденциального надзора. В соответствии с новыми нормативными актами ЦБ РФ, минимальный уровень норматива достаточности базового, основного и совокупного капитала (собственных средств), рассчитываемого исходя из российских принципов бухгалтерского учета, составляет 5%, 5.5% и 10%, соответственно. Кроме того, новые требования достаточности капитала в соответствии с Базель III ведут к ускоренной амортизации некоторых форм субординированного долга для целей учета в составе капитала.

Руководство не ожидает, что эти изменения приведут к существенным потребностям в дополнительном капитале или нарушению новых требований.

В рамках требований Базеля III, принятых в Российской Федерации, норматив достаточности капитала Банка рассчитанный на основе финансовой отчетности по МСФО по состоянию на 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	31 декабря 2013 года тыс. руб.
<hr/>	
Капитал 1-го уровня	
Акцияерный и добавочный капитал	25 098 449
Нераспределенная прибыль	24 256 001
Нематериальные активы	(150 680)
Основной капитал 1-го уровня	49 203 770
Добавочный капитал	-
Всего капитала 1-го уровня	49 203 770
Капитал 2-го уровня	
Положительная переоценка зданий	1 115 928
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(23 855)
Субординированные займы	
Субординированные займы от Черноморского Банка Торговли и Развития	353 475
Субординированные облигации	20 504 600
Всего капитала 2-го уровня	21 950 148
Всего капитала	71 153 918
Активы, взвешенные с учетом риска	
Банковская книга	382 045 236
Торговая книга	65 310 150
Операционный риск	31 883 359
Всего активов, взвешенных с учетом риска	479 238 745
Всего капитала в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности совокупного капитала)	14.8
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности основного капитала 1-го уровня)	10.3
Всего капитала 1-го уровня в процентах от активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	10.3

В субординированные облигации в составе капитала 2-го уровня включены субординированные облигации на сумму 16 461 421 тыс. рублей, которые полностью

соответствуют требованиям Базеля III, принятым в Российской Федерации. По другим субординированным займам предусмотрена ускоренная амортизация начиная с апреля 2013 года согласно переходным правилам, применяемым ЦБ РФ к включению в капитал 2-го уровня субординированного долга, полученного до марта 2013 года.

28 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Председатель Правления рассматривает внутренние отчеты по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- корпоративные банковские операции: выдача кредитов и предоставление овердрафтов юридическим лицам, факторинговые и лизинговые операции, выпуск аккредитивов и предоставление гарантий, прием депозитов, расчетные и конверсионные операции;
- розничные банковские операции: открытие текущих и срочных вкладов физических лиц, предоставление розничных кредитов (включая кредиты на покупку автомобилей, ипотечные и потребительские кредиты), денежные переводы и частное банковское обслуживание, операции с пластиковыми картами, денежные переводы, валютно-обменные операции;
- казначейство: выдача и получение межбанковских кредитов, осуществление торговых операций с ценными бумагами и предоставление брокерских услуг, проведение сделок «РЕПО», валютно-обменные операции, выпуск долговых ценных бумаг;
- международная деятельность: организация займов в международных финансовых институтах и операции торгового финансирования;
- инкассация и кассовые операции: включает все операции с наличными денежными средствами, а также операции по приему, пересчету и транспортировке наличных денежных средств.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, оцениваются исходя из прибыли, полученной сегментом до вычета налога на прибыль в том виде в каком они включаются во внутренние управленческие отчеты и рассматриваются Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские операции	215 023 252	154 300 299
Розничные банковские операции	94 755 319	50 203 306
Казначейство	123 163 845	86 269 993
Инкассация и кассовые операции	10 312 841	10 829 487
Нераспределенные активы	8 840 523	7 109 687
Всего активов	452 095 780	308 712 772
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские операции	139 110 594	82 161 042
Розничные банковские операции	134 466 596	107 011 942
Казначейство	74 644 548	47 041 681
Международная деятельность	48 273 251	28 240 451
Нераспределенные обязательства	5 154 268	5 025 099
Всего обязательств	401 649 257	269 480 215

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	24 836 119	12 012 001	4 956 893	-	-	-	41 805 013
Комиссионные доходы	2 055 712	3 683 815	54 587	-	1 413 225	-	7 207 339
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	73 241	-	-	-	73 241
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	230 046	40 077	175 385	-	-	-	445 508
Прочие доходы	180 348	445 524	85 822	-	-	-	711 694
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(14 380 216)	5 363 917	4 248 569	4 602 608	165 122	-	-
Выручка	12 922 009	21 545 334	9 594 497	4 602 608	1 578 347	-	50 242 795
Убытки от обесценения по кредитам	(1 809 523)	(3 694 041)	-	-	-	-	(5 503 564)
Процентный расход	(5 482 631)	(11 327 521)	(4 955 084)	(2 825 597)	-	-	(24 590 833)
Комиссионные расходы	(581 885)	(160 126)	(19 806)	(15 763)	(679)	-	(778 259)
Административные и прочие расходы	(932 972)	(3 588 549)	(32 146)	(68 505)	(1 240 738)	(2 479 977)	(8 342 887)
Расходы	(8 807 011)	(18 770 237)	(5 007 036)	(2 909 865)	(1 241 417)	(2 479 977)	(39 215 543)
Финансовый результат сегмента	4 114 998	2 775 097	4 587 461	1 692 743	336 930	(2 479 977)	11 027 252

Информация по основным отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Казначейство	Международная деятельность	Инкассация и кассовые операции	Нераспре- деленные суммы	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	17 808 230	6 851 704	3 850 653	-	-	-	28 510 587
Комиссионные доходы	1 538 840	1 374 341	56 406	-	1 136 782	-	4 106 369
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами	-	-	475 120	-	-	-	475 120
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	-	(204 494)	-	-	-	(204 494)
Прочие операционные доходы	29 680	233 593	12 876	-	-	-	276 149
(Убыток) прибыль от операций с прочими сегментами	(6 658 926)	4 238 716	526 656	1 797 275	96 279	-	-
Выручка	12 717 824	12 698 354	4 717 217	1 797 275	1 233 061	-	33 163 731
Убытки от обесценения по кредитам	(599 018)	(1 221 800)	-	-	-	-	(1 820 818)
Процентный расход	(3 370 869)	(8 208 314)	(3 638 301)	(1 101 120)	-	-	(16 318 604)
Комиссионные расходы	(101 118)	(257 640)	(63 777)	(2 991)	(578)	-	(426 104)
Административные и прочие расходы	(413 492)	(2 213 701)	(23 991)	(22 556)	(982 688)	(3 531 762)	(7 188 190)
Расходы	(4 484 497)	(11 901 455)	(3 726 069)	(1 126 667)	(983 266)	(3 531 762)	(25 753 716)
Финансовый результат сегмента	8 233 327	796 899	991 148	670 608	249 795	(3 531 762)	7 410 015

Информация о крупнейших клиентах и географической концентрации

Наибольшая часть выручки была получена от клиентов, являющихся резидентами Российской Федерации. Наибольшая доля долгосрочных активов расположена в Российской Федерации.

29 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль

Система корпоративного управления

Банк учрежден в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое созывается на годовые и внеочередные собрания. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно работы Банка.

Общее собрание акционеров выбирает Наблюдательный Совет. Наблюдательный Совет несёт ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательство Российской Федерации и устав Банка определяют перечень решений, которые принимаются общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Наблюдательного Совета является следующим:

Уильям Форрестер Оуэнс – Председатель

Члены:

Ричард Дамьен Гласспул

Генадий Левински

Эндрю Серджио Газитуа

Сорокин Вадим Николаевич

Авдеев Роман Иванович

Николашин Александр Николаевич

Авдеев Антон Романович

Косарев Николай Валентинович

Чубарь Владимир Александрович

Кузнецов Михаил Евгеньевич

Николас Доминик Хааг

В течение 2013 года произошли следующие изменения в составе Наблюдательного Совета:

Санди Васи – сложил полномочия

Мустафа Боран – сложил полномочия

Кузнецов Михаил Евгеньевич – новый член

Николас Доминик Хааг – новый член

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Председатель Правления избирается Наблюдательным Советом. Исполнительные органы несут ответственность за выполнение решений принятых общим собранием акционеров и Наблюдательным Советом. Исполнительные органы подотчётны Наблюдательному Совету и общему собранию акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления является следующим:

Чубарь Владимир Александрович – Председатель Правления

Еремин Дмитрий Александрович – Первый Заместитель Председателя Правления

Убеев Юрий Алексеевич – Заместитель Председателя Правления

Подображных Юлия Борисовна – Заместитель Председателя Правления

Косяков Алексей Владимирович – Заместитель Председателя Правления

Галкина Дарья Александровна – Заместитель Председателя Правления

Насташкина Марина Михайловна – Заместитель Председателя Правления

Сандлер Евгений Владимирович – Заместитель Председателя Правления

Сасс Светлана Владимировна – Главный бухгалтер, Член Правления

В течение 2013 года в составе Правления произошли следующие изменения:

Косяков Алексей Владимирович – новый член

Политики и процедуры внутреннего контроля

На Наблюдательный Совет и Правление возложена ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих масштабу и характеру операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банк разработал систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;

- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Службы внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Наблюдательному Совету. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Аудиторского комитета, Наблюдательного Совета и высшего руководства Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

Политики и процедуры управления рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по признанным и непризнанным договорным обязательствам), включая порядок установления и соблюдения лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных клиентов, физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;

- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Дирекция розничного бизнеса, осуществляющая свою деятельность с использованием процедур верификации и оценки кредитоспособности заемщиков, а также скоринговых моделей оценки кредитного риска, разработанных совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку розничного кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
АКТИВЫ		
Денежные и приравненные к ним средства	56 682 199	36 621 896
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 798 987	2 545 771
Счета и депозиты в банках	10 466 017	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	37 214 872	31 665 973
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 394 007	5 421 588
Кредиты, выданные клиентам	275 093 444	201 957 833
Прочие активы	1 269 089	651 339
Всего максимального уровня кредитного риска, отраженного в отчете о финансовом положении	401 918 615	291 385 191

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных кредитных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 22.

Гарантии и резервные аккредитивы, которые представляют собой безотзывные обязательства Банка произвести платеж в случае неисполнения бенефициаром обязательств по сделке, несут риски идентичные рискам по выданным кредитам. Документарные и коммерческие аккредитивы, выпущенные Банком от имени клиентов и предоставляющие полномочия третьим лицам на получение денежных средств при определенных условиях и наступлении обусловленных сроков, могут быть покрыты средствами, депонированными клиентами, и кредитный риск по ним, таким образом, ограничен.

По отношению к неиспользованным кредитным линиям Банк потенциально несет риск в объеме данного обязательства. Однако, вероятная сумма убытка меньше этой суммы, так как наступление обязательства обусловлено определенными условиями, установленными в кредитных соглашениях.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка
- или являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или ее контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок «РЕПО» и «обратного РЕПО».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблицах ниже представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

31 декабря 2013 года

Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		Чистая сумма тыс. рублей
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	
Сделки «обратного РЕПО»	15 757 655	-	15 757 655	15 757 655	-	-
Производные финансовые инструменты - активы	197 313	-	197 313	3 514	-	193 799
Итого финансовые активы	15 954 968	-	15 954 968	15 761 169	-	193 799
Сделки «РЕПО»	12 962 351	-	12 962 351	12 962 351	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	3 514	-	3 514	3 514	-	-
Итого финансовые обязательства	12 965 865	-	12 965 865	12 965 865	-	-

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

31 декабря 2012 года

Виды финансовых активов/обязательства	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых обязательств/активов, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении тыс. рублей	Чистая сумма финансовых активов/обязательств, в отчете о финансовом положении тыс. рублей	Суммы, подлежащие взаимозачету при особых условиях		Чистая сумма тыс. рублей
				Финансовые инструменты тыс. рублей	Полученное денежное залоговое обеспечение тыс. рублей	
Сделки «обратного РЕПО»	7 335 094	-	7 335 094	7 335 094	-	-
Производные финансовые инструменты - активы	18 826	-	18 826	18 826	-	-
Итого финансовые активы	7 353 920	-	7 353 920	7 353 920	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	26 110	-	26 110	18 826	-	7 284
Итого финансовые обязательства	26 110	-	26 110	18 826	-	7 284

Полные суммы финансовых активов и обязательств, представленные в отчете о финансовом положении, которые раскрываются в таблицах выше, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- производные финансовые инструменты – активы и обязательства – по справедливой стоимости
- требования и обязательства, возникающие по сделкам обратного и прямого «РЕПО» – по амортизированной стоимости

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей	Статья отчета о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Сделки «обратного РЕПО»	13 876 923	Денежные и приравненные к ним средства Счета и депозиты в банках	67 064 920	53 187 997	9
	1 880 732		10 466 017	8 585 285	10
Сделки «РЕПО»	6 052 712	Депозиты Центрального Банка Российской Федерации Счета и депозиты банков	14 566 171	8 513 459	16
	6 909 639		24 398 112	17 488 473	17
Производные финансовые инструменты - активы	197 313	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	37 412 185	37 214 872	11
Производные финансовые инструменты - обязательства	3 514	Другие обязательства	3 077 224	3 073 709	20

Таблица ниже соотносит значения «Чистых сумм финансовых активов и обязательств в отчете о финансовом положении» в предыдущих таблицах с соответствующими статьями отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Виды финансовых активов/обязательств	Чистая сумма тыс. рублей	Статья в отчете о финансовом положении тыс. рублей	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении тыс. рублей	Финансовые активы/обязательства, не входящие в объем раскрываемой по взаимозачету информации тыс. рублей	Примечание
Сделки обратного «РЕПО»	3 337 412	Денежные и приравненные к ним средства Счета и депозиты в банках	47 459 075	44 121 663	9
	3 997 682		12 520 791	8 523 108	10
Производные финансовые инструменты - активы	18 826	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	31 684 816	31 665 990	11
Производные финансовые инструменты - обязательства	26 110	Другие обязательства	2 489 054	2 462 944	20

Операционный риск

Операционный риск – это риск убытка вследствие недостаточности или ошибок внутренних процессов, персонала и систем или вследствие внешних событий.

Банк подвержен нескольким типам риска, включая проведение сотрудниками неавторизованных операций, операционные ошибки сотрудников, совершаемые под влиянием человеческого фактора при отражении информации в учете, ошибки в результате сбоя компьютерных или телекоммуникационных систем и риск вовлечения Банка в отмывание доходов и финансирование терроризма.

Политика Банка по управлению операционным риском подготовлена с учетом рекомендаций ЦБ РФ, Базельского Комитета по банковскому надзору, а также международных признанных принципов управления операционным риском. В Банке организован сбор информации о случаях возникновения операционного риска и мониторинг уровня риска с использованием ключевых индикаторов, а также осуществляется самостоятельная оценка риска структурными подразделениями Банка с последующим построением карт операционного риска.

Банк также стремится к управлению операционным риском посредством найма квалифицированного персонала, организации обучения, регулярного обновления операционных процедур, мониторинга безопасности информационных систем и обеспечения надежной работы инфраструктуры Банка.

В рамках Управления внутреннего контроля был создан Сектор управления операционными рисками. Сектор управления операционными рисками определяет политику и разрабатывает процедуры по управлению операционным риском.

Сектор управления операционными рисками занимается выявлением операционных рисков, установлением источников и причин их возникновения, и по результатам проведенного исследования разрабатывает и осуществляет меры по ограничению операционных рисков. Сектор управления операционными рисками предоставляет отчеты по вопросам своей деятельности руководителю Управления внутреннего контроля, который в свою очередь отчитывается непосредственно перед Наблюдательным Советом

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Ежедневно Банк испытывает необходимость в ликвидных средствах для покрытия депозитов «овернайт», текущих счетов или депозитов с наступившим сроком погашения, для выдачи кредитов и гарантий. Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) устанавливает лимиты минимального соотношения ликвидных активов для покрытия обязательств, а также минимальный уровень межбанковских и прочих заемных инструментов, обеспечивающих необходимое покрытие в случае неожиданного возникновения потребности в ликвидных средствах.

В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе. Этими нормативами являются: норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств Банка по счетам до востребования; норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней; норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение выданных Банком кредитов со сроком погашения свыше года к капиталу Банка, а также его обязательствам на срок свыше одного года. В течение 2013 и 2012 годов данные нормативы Банком не нарушались.

Нижеприведенная таблица показывает по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по датам наступления срока погашения, установленным в договорах. Ожидаемое движение потоков денежных средств может существенно отличаться от реальных будущих денежных потоков.

Платежи, выраженные в иностранной валюте, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6	От 6 до 12	Свыше 1 года	Всего	Балансовая
	тыс. рублей	месяцев	месяцев	тыс. рублей	тыс. рублей	стоимость
		тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6 066 569	3 558 323	5 195 115	-	14 820 007	14 566 171
Счета и депозиты банков	4 933 634	5 014 512	7 684 687	5 253 090	22 885 923	21 671 695
Текущие счета и депозиты клиентов	86 120 455	58 409 609	74 006 663	75 915 235	294 451 962	275 093 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	626 313	19 268 839	13 099 547	73 550 629	106 545 328	85 718 596
Прочие финансовые обязательства	457 078	81 609	39 097	-	577 784	577 784
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года	98 204 049	86 332 892	100 025 109	154 718 954	439 281 004	397 627 690
Гарантии и аккредитивы	70 165 586	-	-	-	70 165 586	
Обязательства кредитного характера	5 745 077	-	-	-	5 745 077	
31 декабря 2012 года						
	Менее 1 месяца	От 1 до 6	От 6 до 12	Свыше 1 года	Всего	Балансовая
	тыс. рублей	месяцев	месяцев	тыс. рублей	тыс. рублей	стоимость
		тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Счета и депозиты банков	2 244 139	9 942 417	17 590 603	7 090 349	36 867 508	34 889 270
Текущие счета и депозиты клиентов	65 937 038	45 930 212	53 275 369	36 852 290	201 994 909	189 172 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 180 205	12 201 657	8 101 329	21 449 151	44 932 342	40 392 862
Прочие финансовые обязательства	624 965	42 449	20 962	-	688 376	688 376
Всего потенциальных будущих платежей по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 года	71 986 347	68 116 735	78 988 263	65 391 790	284 483 135	265 143 492
Гарантии и аккредитивы	40 586 746	-	-	-	40 586 746	
Обязательства кредитного характера	1 968 320	-	-	-	1 968 320	

В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, в большинстве случаев с потерей начисленного процентного дохода. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что срочные депозиты физических лиц являются стабильным источником финансирования Банка и классифицирует их исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о договорных суммах и сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
До востребования и менее 1 месяца	9 861 156	7 570 437
От 1 до 6 месяцев	31 588 153	32 475 794
От 6 до 12 месяцев	32 086 641	36 813 219
Свыше 1 года	51 248 454	22 866 734
	124 784 404	99 726 184

В соответствии с условием выпуска облигаций и векселей, держатели ценных бумаг вправе, начиная с определенной даты, требовать досрочного погашения облигаций и векселей по их номинальной стоимости. Основываясь на прошлом опыте, руководство полагает, что выпущенные долговые ценные бумаги являются стабильным источником финансирования Банка и классифицирует их по состоянию на 31 декабря 2013 года исходя из установленных в договорах сроков погашения. Информация о сроках погашения, основанная на датах досрочного выкупа представлена далее:

	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
31 декабря 2013 года	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	530 933	2 790 332	3 701 233	-	-	-	-	7 022 498
Выпущенные облигации	2 093 786	13 216 376	5 959 479	14 612 529	37 748 703	5 065 224	-	78 696 098
	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
31 декабря 2012 года	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Выпущенные векселя	1 081 497	4 091 297	2 399 572	583 525	-	-	-	8 155 891
Выпущенные облигации	2 085 992	7 148 891	4 823 603	15 163 485	-	3 015 000	-	32 236 971

Следующие далее таблицы показывают анализ всех активов и обязательств на 31 декабря 2013 и 2012 годов по установленным в договорах датам наступления срока погашения, включая срочные депозиты физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги, за исключением ценных бумаг, включенных в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Указанные ценные бумаги включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставляемым ЦБ РФ. Такие ценные бумаги включены в категорию «Менее 1 месяца», так как руководство полагает, что это ликвидные активы, которые могут быть реализованы в краткосрочном периоде в случае недостатка ликвидности. Финансовые инструменты отражены в данных таблицах по балансовой стоимости и не включают будущие процентные и купонные платежи.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов контрактные сроки погашения по ценным бумагам, включенным в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	766 131	3 169 199	5 890 731	12 499 667	13 807 416	1 279 041	-	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 990 647	3 452 409	3 279 748	3 204 647	5 155 984	1 310 572	55	18 394 062
31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 438 515	401 448	1 863 907	1 203 186	2 677 064	100 678	18	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 893 914	1 864 714	492 349	170 611	-	-	20 903	5 442 491

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	66 995 040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66 995 040
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 798 987	-	2 798 987
Счета и депозиты в банках	2 521 799	7 841 121	103 097	-	-	-	-	-	-	-	-	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 593 349	477 336	401 986	187 460	-	2 028 775	352 951	8 370 328	-	-	-	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 220 857	1 492 740	1 570 102	-	2 617 780	141 245	1 669 164	3 584 180	1 097 939	55	-	18 394 062
Кредиты, выданные клиентам	15 781 544	57 967 968	46 925 844	24 337 318	14 653 020	41 967 503	26 330 204	42 712 425	33 533 939	-	3 556 882	307 766 647
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 078 375	-	6 078 375
Инвестиции в дочернии организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	310 128	310 128
Прочие активы	42 436	249 535	847 417	336 284	398 667	-	-	-	-	-	-	1 874 339
	117 155 025	68 028 700	49 848 446	24 861 062	17 669 467	44 137 523	28 352 319	54 666 933	34 631 878	8 877 417	3 867 010	452 095 780

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

31 декабря 2013 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	6 052 712	3 504 531	-	4 507 798	501 130	-	-	-	-	-	-	14 566 171
Счета и депозиты банков	4 930 001	3 775 209	1 189 886	489 472	6 707 803	1 339 683	694 052	2 545 589	-	-	-	21 671 695
Текущие счета и депозиты клиентов	86 021 932	21 367 042	35 574 530	35 830 042	33 800 466	20 831 174	32 225 438	9 442 820	-	-	-	275 093 444
Выпущенные долговые ценные бумаги	530 933	4 290 131	11 716 577	8 257 473	1 403 240	11 635 000		47 885 242	-	-	-	85 718 596
Обязательства по налогу на прибыль	-	196 917	-	-	-	-	-	-	-	1 882 743	-	2 079 660
Прочие обязательства	884 118	222 680	162 713	162 713	162 512	-	-	-	-	924 955	-	2 519 691
	<u>98 419 696</u>	<u>33 356 510</u>	<u>48 643 706</u>	<u>49 247 498</u>	<u>42 575 151</u>	<u>33 805 857</u>	<u>32 919 490</u>	<u>59 873 651</u>	<u>-</u>	<u>2 807 698</u>	<u>-</u>	<u>401 649 257</u>
Чистая позиция	<u>18 735 329</u>	<u>34 672 190</u>	<u>1 204 740</u>	<u>(24 386 436)</u>	<u>(24 905 684)</u>	<u>10 331 666</u>	<u>(4 567 171)</u>	<u>(5 206 718)</u>	<u>34 631 878</u>	<u>6 069 719</u>	<u>3 867 010</u>	<u>50 446 523</u>
Чистая позиция нарастающим итогом	<u>18 735 329</u>	<u>53 407 519</u>	<u>54 612 259</u>	<u>30 225 823</u>	<u>5 320 139</u>	<u>15 651 805</u>	<u>11 084 634</u>	<u>5 877 916</u>	<u>40 509 794</u>	<u>46 579 513</u>	<u>50 446 523</u>	

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ												
Денежные и приравненные к ним средства	47 451 383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47 451 383
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 545 771	-	2 545 771
Счета и депозиты в банках	2 536 527	1 508 415	1 502 705	3 370 390	602 754	3 000 000	-	-	-	-	-	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	25 438 516	-	401 448	148 332	1 715 575	735 758	467 427	2 677 065	100 678	17	-	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 893 914	1 576 703	288 011	51 950	440 400	62 032	108 578	-	-	20 903	-	5 442 491
Кредиты, выданные клиентам	13 293 709	44 877 590	27 881 259	17 669 193	17 029 910	28 073 528	20 778 927	20 982 509	10 141 071	-	1 230 137	201 957 833
Основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 079 259	-	6 079 259
Прочие активы	254 281	144 178	185 595	214 898	231 476	-	-	-	-	-	-	1 030 428
	91 868 330	48 106 886	30 259 018	21 454 763	20 020 115	31 871 318	21 354 932	23 659 574	10 241 749	8 645 950	1 230 137	308 712 772

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

31 декабря 2012 года	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 9 месяцев	От 9 до 12 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА												
Счета и депозиты банков	2 242 563	2 660 566	7 060 489	3 541 251	13 333 972	2 034 905	2 118 909	1 691 156	205 459	-	-	34 889 270
Текущие счета и депозиты клиентов	65 838 560	23 468 706	21 471 840	22 263 078	27 278 714	10 316 432	13 582 461	4 033 344	919 849	-	-	189 172 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 081 496	2 834 560	1 256 736	1 939 099	460 474	18 834 349	10 971 148	-	3 015 000	-	-	40 392 862
Обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 737 821	-	2 737 821
Прочие обязательства	970 755	156 486	120 954	120 954	120 955	-	-	-	-	797 175	-	2 287 279
	70 133 374	29 120 318	29 910 019	27 864 382	41 194 115	31 185 686	26 672 518	5 724 500	4 140 308	3 534 996	-	269 480 216
Чистая позиция	21 734 956	18 986 568	348 999	(6 409 619)	(21 174 000)	685 632	(5 317 586)	17 935 074	6 101 441	5 110 954	1 230 137	39 232 556
Чистая позиция нарастающим итогом	21 734 956	40 721 524	41 070 523	34 660 904	13 486 904	14 172 536	8 854 950	26 790 024	32 891 465	38 002 419	9 232 556	

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП), возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления финансовых рисков Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов открытой позиции в отношении финансовых инструментов, сроков изменения процентных ставок и валютных позиций, стоп-лосс лимитов. Указанные лимиты и позиции подвергаются регулярному мониторингу, рассматриваются и утверждаются Правлением и/или КУАП.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на индивидуальные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях.

Управление риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения прибыли или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Следующая далее таблица отражает подверженность Банка к изменению процентных ставок. Совокупные финансовые активы и обязательства Банка отражены по балансовой стоимости, и распределены по срокам исходя из наиболее ранней договорной даты пересмотра процентной ставки или даты погашения.

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 6 месяцев тыс. рублей	От 6 до 12 месяцев тыс. рублей	Свыше 1 года тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
31 декабря 2013 года						
Процентные активы	47 911 543	118 971 270	47 963 505	181 801 398	3 556 883	400 204 598
Процентные обязательства	<u>44 734 269</u>	<u>80 227 023</u>	<u>91 143 264</u>	<u>126 504 858</u>	<u>-</u>	342 609 414
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	<u>3 177 274</u>	<u>38 744 247</u>	<u>(43 179 759)</u>	<u>55 296 539</u>	<u>3 556 883</u>	<u>57 595 184</u>
31 декабря 2012 года						
Процентные активы	36 177 022	81 555 591	47 642 695	105 203 869	1 230 137	271 809 314
Процентные обязательства	<u>39 161 253</u>	<u>65 901 789</u>	<u>73 640 190</u>	<u>53 664 526</u>	<u>-</u>	232 367 758
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	<u>(2 984 231)</u>	<u>15 653 802</u>	<u>(25 997 495)</u>	<u>51 539 343</u>	<u>1 230 137</u>	<u>39 441 556</u>

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к риску пересмотра процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов) может быть представлен следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	97 217	97 217	7 431	7 431
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	<u>(97 217)</u>	<u>(97 217)</u>	<u>(7 431)</u>	<u>(7 431)</u>

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения или увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(740 293)	(875 522)	(263 831)	(299 027)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	<u>740 293</u>	<u>875 522</u>	<u>263 831</u>	<u>299 027</u>

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиции, действующей по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 10% изменения курса доллара США по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	62 877	62 877	53 608	53 608
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(62 877)	(62 877)	(53 608)	(53 608)

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости долевого финансового инструмента в результате изменений рыночных цен вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 5% изменения котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2013 год		2012 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
5% рост котировок ценных бумаг	-	2	1	836
5% снижение котировок ценных бумаг	-	(2)	(1)	(836)

Анализ процентных ставок

Политика управления процентными ставками рассматривается и утверждается КУАП.

Средние эффективные процентные ставки по процентным финансовым инструментам могут быть представлены следующим образом:

	2013 год			2012 год		
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства	0.4%	6.6%	-	-	6.3%	-
Депозиты в банках	3.7%	9.2%	-	3.9%	11.4%	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:						
- государственные облигации	-	7.9%	-	2.7%	6.3%	-
- муниципальные и корпоративные облигации	3.3%	10.2%	-	-	9.5%	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:						
- муниципальные и корпоративные облигации	5.7%	8.8%	4.5%	4.8%	9.5%	-
Кредиты, выданные клиентам	8.7%	14.6%	9.9%	9.5%	14.5%	9.3%
Процентные обязательства						
Депозиты ЦБ РФ	-	6.0%	-	-	-	-
Депозиты банков						
- срочные депозиты	2.6%	7.7%	2.0%	4.2%	8.2%	3.0%
- синдицированные кредиты	5.1%	-	-	4.9%	-	-
- субординированные займы	7.0%	-	-	8.9%	-	-
Срочные депозиты клиентов	3.8%	9.5%	4.3%	5.0%	10.2%	5.1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.2%	9.6%	4.0%	8.3%	9.5%	5.2%

Анализ активов и обязательств в разрезе валют

Изменения курса валюты оказывают влияние на финансовое положение и потоки денежных средств Банка. Наблюдательный Совет устанавливает лимиты открытой валютной позиции. Лимиты открытой валютной позиции Банка также соответствуют требованиям Центрального банка Российской Федерации. В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют:

	2013 год				2012 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	10 356 327	53 991 208	2 647 505	66 995 040	6 526 493	36 887 729	4 037 161	47 451 383
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 798 987	-	2 798 987	-	2 545 771	-	2 545 771
Счета и депозиты в банках	4 018 358	6 447 659	-	10 466 017	3 027 050	9 493 741	-	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	563 620	36 848 565	-	37 412 185	1 835 687	29 849 129	-	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 681 234	12 816 646	896 182	18 394 062	2 233 208	3 209 283	-	5 442 491
Кредиты, выданные клиентам	50 601 812	251 996 043	5 168 792	307 766 647	28 419 960	166 643 507	6 894 366	201 957 833
Основные средства	-	6 078 375	-	6 078 375	-	6 079 259	-	6 079 259
Инвестиции в дочерние компании	-	310 128	-	310 128	-	-	-	-
Прочие активы	32 957	1 795 950	45 432	1 874 339	32 264	963 382	34 782	1 030 428
	70 254 308	373 083 561	8 757 911	452 095 780	42 074 662	255 671 801	10 966 309	308 712 772

«МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» (открытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности
по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

	2013 год				2012 год			
	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего	Доллары США	Рубли	Прочие валюты	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	14 566 171	-	14 566 171				
Счета и депозиты банков	9 076 297	10 529 081	2 066 317	21 671 695	21 701 901	10 165 505	3 021 864	34 889 270
Текущие счета и депозиты клиентов	23 387 347	245 030 832	6 675 265	275 093 444	14 271 818	167 246 443	7 654 723	189 172 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	38 697 552	47 011 329	9 715	85 718 596	6 043 178	34 338 983	10 701	40 392 862
Обязательства по налогу на прибыль	-	2 079 660	-	2 079 660	-	2 737 821	-	2 737 821
Прочие обязательства	244 066	2 237 469	38 156	2 519 691	171 753	1 976 998	138 528	2 287 279
	71 405 262	321 454 542	8 789 453	401 649 257	42 188 650	216 465 750	10 825 816	269 480 216
Чистая позиция до хеджирования	(1 150 954)	51 629 019	(31 542)	50 446 523	(113 988)	39 206 051	140 493	39 232 556
Производные финансовые инструменты	1 936 913	(1 936 062)	(851)	-	786 652	(1 558 528)	771 876	-
Чистая позиция	785 959	49 692 957	(32 393)	50 446 523	672 664	37 647 523	912 369	39 232 556

Риск географической концентрации

Риск географической концентрации – это риск финансовых потерь, возникающих в связи с политической, экономической или социальной нестабильностью в соответствующем государстве.

В следующей далее таблице отражена информация о географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 год				2012 год			
	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей	РФ тыс. рублей	Страны ОЭСР тыс. рублей	Страны не ОЭСР тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	55 888 475	10 369 448	737 117	66 995 040	37 186 349	10 261 265	3 769	47 451 383
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	2 798 987	-	-	2 798 987	2 545 771	-	-	2 545 771
Счета и депозиты в банках	8 678 154	822 412	965 451	10 466 017	11 012 376	763 114	745 301	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 412 185	-	-	37 412 185	31 532 897	151 919	-	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	18 394 062	-	-	18 394 062	5 442 491	-	-	5 442 491
Кредиты, выданные клиентам	293 275 255	4 417 611	10 073 781	307 766 647	197 306 040	2 362 253	2 289 540	201 957 833
	416 447 118	15 609 471	11 776 349	443 832 938	285 025 924	13 538 551	3 038 610	301 603 085
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	14 566 171	-	-	14 566 171	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	11 984 554	9 665 933	21 209	21 671 695	12 690 478	22 198 792	-	34 889 270
Текущие счета и депозиты клиентов	271 652 638	459 721	2 981 085	275 093 444	185 879 900	81 319	3 211 765	189 172 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	47 111 278	38 607 318	-	85 718 596	37 730 001	2 273 174	389 687	40 392 862
	345 314 641	48 732 972	3 002 294	397 049 906	236 300 379	24 553 285	3 601 452	264 455 116
Чистая позиция	71 132 477	(33 123 501)	8 774 055	46 783 032	48 725 545	(11 014 734)	(562 842)	37 147 969

30 Передача финансовых активов

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

2013 год тыс. рублей	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи
Балансовая стоимость активов	7 553 804	7 507 384
Балансовая стоимость связанных обязательств	7 276 108	4 959 865

Ценные бумаги

Банк осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки «РЕПО» представляют собой операции, в рамках которых Банк продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО» в Примечаниях 11 и 12. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включаются в состав депозитов Центрального банка Российской Федерации (Примечание 16) и счетов и депозитов банков (Примечание 17). Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Банка нет способности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

В 2012 году у Банка не было переданных финансовых активов, по которым не было полного прекращения признания.

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	66 995 040	-	-	66 995 040	66 995 040
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 798 987	-	-	2 798 987	2 798 987
Счета и депозиты в банках	-	10 466 017	-	-	10 466 017	10 466 017
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 412 185	-	-	-	37 412 185	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	18 394 062	-	18 394 062	18 394 062
Кредиты, выданные клиентам	-	307 766 647	-	-	307 766 647	312 157 050
Прочие финансовые активы	-	938 057	-	-	938 057	938 057
	37 412 185	388 964 748	18 394 062	-	444 770 995	449 161 398
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	14 566 171	14 566 171	14 566 171
Счета и депозиты банков	-	-	-	21 671 695	21 671 695	21 671 695
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	275 093 444	275 093 444	275 600 229
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	85 718 596	85 718 596	86 285 979
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	577 784	577 784	577 784
	-	-	-	397 627 690	397 627 690	398 701 858

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2013 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования 12.0% (рубли) и 7.4% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 17.0% (рубли) и 10.9% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 9.8% (рубли) и 3.7% (иностранная валюта).

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. рублей	Оцениваемые по справедливой стоимости	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продаж	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные и приравненные к ним средства	-	47 451 383	-	-	47 451 383	47 451 383
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	2 545 772	-	-	2 545 772	2 545 772
Счета и депозиты в банках	-	12 520 791	-	-	12 520 791	12 520 791
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 684 816	-	-	-	31 684 816	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 442 491	-	5 442 491	5 442 491
Кредиты, выданные клиентам	-	201 957 833	-	-	201 957 833	199 875 000
Прочие финансовые активы	-	651 339	-	-	651 339	651 339
	31 684 816	265 127 118	5 442 491	-	302 254 425	300 171 592
Счета и депозиты банков	-	-	-	34 889 270	34 889 270	34 889 270
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	189 172 984	189 172 984	189 526 710
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	40 392 862	40 392 862	40 392 862
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	688 376	688 376	688 376
	-	-	-	265 143 492	265 143 492	265 497 218

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2012 года руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовались средние ставки дисконтирования 14.0% (рубли) и 8.5% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовались средние ставки дисконтирования 17.0% (рубли) и 12.2% (иностранная валюта);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по депозитам физических лиц, использовались средние ставки дисконтирования 10.0 % (рубли) и 4.4% (иностранная валюта).

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки 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 передаче обязательств.

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 с использованием прочих методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки, используемые для оценки ставок дисконтирования и валютные курсы.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

По кредитам, выданным клиентам, по которым нет активного рынка, оценка справедливой стоимости основана на допущениях руководства.

Справедливая стоимость некотируемых долговых ценных бумаг, доступных для продажи, с балансовой стоимостью 4 661 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 26 000 тыс. рублей), не может быть определена.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Следующая далее таблица содержит анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, чья справедливая стоимость основывается на рыночных котировках или рассчитана посредством методов оценки, использующих доступные данные рынка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

2013 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 214 872	197 313	Дисконтированные денежные потоки	37 412 185
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10 783 123	7 610 939	Дисконтированные денежные потоки	18 394 062
Здания, включенные в состав основных средств	-	4 667 192	Рыночный подход	4 667 192
2012 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Метод оценки, использованный для Уровня 2	Всего тыс. рублей
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 444 556	240 260	Дисконтированные денежные потоки	31 684 816
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 007 896	2 434 595	Дисконтированные денежные потоки	5 442 491
Здания, включенные в состав основных средств	-	4 755 123	Рыночный подход	4 755 123

В течение 2013 года не осуществлялось переводов финансовых инструментов между Уровнем 1 и Уровнем 2.

32 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года и определяется следующим образом:

	2013 год тыс. руб.	2012 год тыс. руб.
Чистая прибыль	8 725 783	5 909 086
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	13 125 315 148	11 410 049 656
Базовая прибыль на акцию (в рублях на акцию)	0.66	0.52

Банк не имеет потенциальных обыкновенных акций, наличие которых может привести к уменьшению прибыли на одну акцию.

33 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2014 года Банк выплатил доход по седьмому купону рублевых облигаций серии 07 в размере 10 220 тысяч рублей или 51.11 рубля на облигацию. Объем выпуска облигаций, размещенных 20 июля 2010 года, составил 2 миллиарда рублей, срок обращения облигаций – 5 лет.

В январе 2014 года долговые финансовые инструменты, находящиеся в распоряжении Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и составляющие 10 432 664 тысяч рублей были включены в Ломбардный список ЦБ РФ и могут быть заложены в качестве обеспечения по кредитам, предоставленным ЦБ РФ.

В феврале 2014 года Банк погасил свои биржевые облигации серии БО-01. Выпуск был размещен 22 февраля 2011 года в размере 3 миллиардов рублей и сроком обращения 3 года.

В феврале 2014 года Банк выплатил доход по второму купону субординированных рублевых облигаций серии 12 в размере 122 160 тысяч рублей или 61.08 рублей за облигацию. Выпуск был размещен 27 февраля 2013 года в размере 2 миллиардов рублей и сроком погашения 5.5 лет.

В январе 2014 года Банк объявил о решении увеличить свой акционерный капитал путем размещения 9 645 174 490 дополнительных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль за акцию посредством открытой подписки.

В феврале 2014 года Банк объявил о решении обратиться на Московскую Биржу для листинга своих обыкновенных именных акций.

В феврале 2014 года Банк обратился в ЦБ РФ за разрешением на размещение своих ценных бумаг и (или) организацию торгов ими за пределами Российской Федерации на Лондонской фондовой бирже.

Председатель Правления

В.А. Чубарь

Главный бухгалтер

С.В. Сасс

25 Июня 2014 года