

1 Введение

Основные виды деятельности

КБ «Легион» (ООО) был зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 10 октября 1994 года (лицензия № 3117).

В октябре 2009 года КБ «Легион» (ООО) был преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Легион» (закрытое акционерное общество).

По решению внеочередного Общего собрания акционеров АКБ «Легион» (ЗАО) от 25.10.2010 года и решению внеочередного Общего собрания акционеров АБ «Регион» (ОАО) от 27.10.2010 года в 2011 году была проведена реорганизация АКБ «Легион» (ЗАО) в форме присоединения АБ «Регион» (ОАО) к АКБ «Легион» (ЗАО).

В результате проведенной реорганизации была также изменена организационно-правовая форма общества - с закрытого на открытое.

Запись о соответствующих изменениях внесена в Единый Государственный Реестр юридических лиц 24 марта 2011 года.

Основным видом деятельности АКБ «Легион» (ОАО) - далее Банк является проведение коммерческих банковских операций на территории Российской Федерации. Сегодня Банк работает в корпоративном, розничном и инвестиционных сегментах банковских услуг и уверенно занимает позиции в числе 200 крупнейших банков России по депозитам физических лиц, размерам балансовой прибыли, объему кредитования малого и среднего бизнеса.

3 февраля 2005 года Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк имеет 13 филиалов в Российской Федерации – в городах Санкт-Петербург, Иваново, Владимир, Пенза, Нижний Новгород, Норильск, Пушкино Московской области, Ярославль, Екатеринбург, Невинномысск, Самара, Красноярск и Тюмень.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 127006, Россия, Москва, ул. Краснопролетарская, д.7.

Банк не является дочерней организацией.

По состоянию на 31 декабря 2013г. и на 31 декабря 2012 г. следующие акционеры владели акциями Банка:

На 31.12.13 г.

Акционеры, владеющие 5% и более уставного капитала

Дьяконов Д.Ю.	100000	10.91%
Коненков А.Г.	71 934	7.85%
ЗАО "СП-инвест"	63 170	6.89%
ООО "ИнвестПартнер"	60 000	6.54%
ООО "ЦЕНТР-БИЗНЕС-ХХ"	60 000	6.54%
ООО "ПрофСистема"	60 000	6.54%
Шепелев Г.А.	57 635	6.29%
Падченков В.П.	56 974	6.21%
Сокеркин И.В.	56 140	6.12%
Некрасов А.Н.	54 375	5.93%
Прочие акционеры	276640	30.18%
	916 868	100%

На 31.12.12 г.

Акционеры, владеющие 5% и более уставного капитала

Коненков А.Г.	71 934	8.81%
ООО "ИнвестПартнер"	60 000	7.35%
ООО "ЦЕНТР-БИЗНЕС-ХХ"	60 000	7.35%
ООО "ПрофСистема"	60 000	7.35%
Шепелев Г.А.	57 635	7.06%
Падченков В.П.	56 974	6.97%
Сокеркин И.В.	56 140	6.87%
Некрасов А.Н.	54 375	6.66%

Рачкова И.М.	49 837	6.10%
ЗАО «Преминум Инвест Фонд»	43 286	5.30%
ЗАО "Корпоративное управление и Финансы"	41 245	5.04%
Ступин И.В.	41 190	5.04%
Прочие акционеры	164252	20.10%
	816 868	100%

Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

За последние годы Российская Федерация пережила период политической и экономической нестабильности, которая оказала и может продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий ведения финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий ведения финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность была 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 активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Российский рубль был выбран руководством Банка в качестве функциональной валюты, так как российский рубль наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Банком операций и обстоятельств, влияющих на его деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и допущений, влияющих на приводимые в финансовой отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в финансовой отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов под обесценение и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года основные допущения и наиболее значимые оценки, расхождение которых с фактическими результатами деятельности Банка в будущем связаны с риском существенного изменения текущей стоимости активов в течение следующего финансового года, были сделаны в отношении балансовой статьи – кредиты и займы клиентам. Оценки и суждения в части обеспечения кредитов представлены в Примечании 16.

Оценки и суждения в части условных налоговых обязательств представлены в Примечании 35.

3 Основные принципы учетной политики

Далее представлены основные положения учетной политики, использованные при составлении финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, кроме тех изменений учетной политики, которые описаны в конце данного Примечания.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. 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. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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 капитала Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой активы, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Все краткосрочные межбанковские размещения отражены в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы, депонированные на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически являющихся инструментами хеджирования); либо
- являются, в момент первоначального признания, определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствий в бухгалтерском учете, которые иначе существовали бы; или

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

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, отражены в финансовой отчетности как обязательства.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не реклассифицируются после первоначального признания.

Реализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные 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 Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющихся 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

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные 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
- соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те 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 через прибыль или убыток.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупном доходе по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Векселя приобретенные

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

Признание финансовых инструментов

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

Оценка стоимости финансовых инструментов.

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль и убыток, затраты по сделкам, 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 могут 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; и
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые активы и обязательства, за исключением финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, и финансовых активов, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется исходя из доходности к погашению, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если оценка, основанная на общедоступных рыночных данных, свидетельствует об увеличении или уменьшении справедливой стоимости актива или обязательства по отношению к сумме первоначального признания, прибыль или убыток от такого увеличения/уменьшения признается в отчете о совокупном доходе.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться последняя котировка по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием методов дисконтирования потоков денежных средств.

В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства Банка, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными условиями.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыль или убыток, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается в отчете о совокупном доходе;

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе капитала, (за исключением убытков от обесценения и прибыли или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе капитала, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Процент по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прекращение признания

Признание финансового актива прекращается в тот момент, когда права требования по получению денежных средств прекращаются, или когда Банк переводит практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив. Любые права или обязательства, появившиеся или сохраненные в процессе перевода, отражаются раздельно как активы или обязательства. Признание финансового обязательства прекращается в случае его исполнения.

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки "РЕПО" и "обратного РЕПО"

Ценные бумаги, проданные с обязательством их обратного выкупа (сделки "РЕПО"), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг. Данные ценные бумаги отражаются как активы, обремененные залогом по договорам "РЕПО", в случае если контрагент имеет право перепродать или переоформить в залог данные активы. Соответствующее обязательство включается в статью "Средства других банков" или "Средства клиентов".

Ценные бумаги, приобретенные с обязательством их обратной продажи (сделки "обратного РЕПО"), отражаются по статье "Средства в других банках" или "Кредиты и займы клиентам".

Проценты, полученные по сделкам "обратного РЕПО" и уплаченные по сделкам "РЕПО", отражаются в составе процентных доходов и расходов в течение срока действия соответствующих сделок с использованием метода эффективной процентной ставки.

Производные финансовые инструменты

В рамках ведения обычной деятельности Банк заключает сделки с различными производными финансовыми инструментами, включая форварды, свопы на валютных и фондовых рынках. Справедливая стоимость указанных финансовых инструментов определяется на основе рыночных котировок. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов (нереализованная прибыль), а с отрицательной - в составе обязательств (нереализованный убыток). Доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами отражаются в отчете о совокупном доходе, в составе доходов за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты.

Взаимозачет

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в балансе 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.

Основные средства

Применительно к основным средствам, включенным в класс "Здания", применяется модель учета по переоцененной стоимости. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых активов. Результат переоценки основных средств, включенный в состав капитала, относится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, т.е. в момент списания или выбытия актива. Применительно к основным средствам, за исключением тех, что включены в класс "Здания", применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные

средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения (в тех случаях, когда это необходимо).

Активы, включенные в класс "Незавершенное строительство" по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в отчете о совокупном доходе с применением следующих норм амортизации:

	% в год
Здания	2
Транспортные средства	20
Мебель и оборудование	20-25

Активы, включенные в класс "Незавершенное строительство", не амортизируются.

Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционное имущество представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционное имущество первоначально оценивается по фактической стоимости, включая затраты по приобретению, сооружению, а также прочие связанные с ними расходы. Балансовая стоимость включает стоимость замены частей существующего инвестиционного имущества в момент возникновения таких затрат, если выполняются критерии их капитализации и исключает затраты на текущее обслуживание инвестиционного имущества.

После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает рыночные условия на отчетную дату. Доход или убыток, возникающий от изменения справедливой стоимости инвестиционного имущества, включается в прибыль/убыток за период, в котором он возник. Доход отражается по статье «Прочие операционные доходы», убыток – по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о совокупном доходе.

Инвестиционное имущество списывается с отчета о финансовом положении при выбытии, либо в случае, если оно изъято из использования, и от его выбытия не ожидается экономических выгод в будущем. Прибыль или убыток от выбытия или изъятия из эксплуатации инвестиционного имущества признается в прибыли/убытке за период, в котором имело место выбытие или изъятие из эксплуатации. Доход отражается по статье «Прочие доходы», убыток — по статье «Административные и прочие расходы» отчета о совокупном доходе.

Переводы в инвестиционное имущество осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается прекращением его использования владельцем, передачей в операционную аренду. Переводы из инвестиционного имущества осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования имущества, которое подтверждается началом его использования владельцем или началом реконструкции с целью продажи.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход отражается в прибыли/убытке по статье «Прочие доходы» отчета о совокупном доходе.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно

оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения.

Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в основные средства и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату реклассификации.

Обесценение активов.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов, прочей дебиторской задолженности, долговых инструментов, удерживаемых до погашения (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имели влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита и аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимися существенными по отдельности, и отдельно или совокупно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимися существенными по отдельности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включается в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств понесения 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. 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 и 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 отчете о совокупном доходе 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 Банка 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 долевыми инструментами, которые отражаются не 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 отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

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, возмещаемая стоимость определяется по активу или группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда восстановленная балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе 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 восстановленная 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.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства кредитного характера

В ходе ведения текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

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 нужные 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, и величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим кредитным

обязательствам признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь, и размеры таких потерь могут быть достоверно измерены.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды, отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Активы, находящиеся на хранении. Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в балансе Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссионные доходы" в отчете о совокупном доходе.

Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости, при этом при его оплате: денежными средствами, внесенными до 2002 г. включительно, – с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

В октябре 2009 года была закончена процедура реорганизации КБ «Легион» (ООО) в форме преобразования в Акционерный Коммерческий Банк "Легион" (закрытое акционерное общество), в связи с чем в отчетности величина собственного капитала отражена ретроспективно, т.е. по исторической стоимости, при этом денежные средства внесенные до 2002 года включительно пересчитаны с учетом инфляции в соответствии с IAS 29.

Налогообложение

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о совокупном доходе за год включают текущие налоговые платежи и изменения в сумме отложенного налога на прибыль. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок по налогу на прибыль, действующих на отчетную дату. Прочие расходы по налогам, отличным от налога на прибыль, отражаются в составе административных и других расходов.

Отложенный налог рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц, возникающих между данными об активах и обязательствах, используемыми для расчета налогооблагаемой базы, и их балансовой стоимостью, отраженной в финансовой отчетности. Требования по отложенному налогу отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Требования и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут действовать в том периоде, когда требования будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые фактически действовали на отчетную дату.

Отложенный налог, возникающий при переоценке по справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, которая отражается как увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога отражаются в отчете о совокупном доходе.

Сделки по объединению бизнеса

Сделки по объединению бизнеса учитываются по методу покупки. Вознаграждение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, которая рассчитывается как сумма справедливых стоимостей на дату приобретения активов, переданных Банком, обязательств, принятых на

себя Банком перед бывшими владельцами приобретаемой компании, а также долевых ценных бумаг, выпущенных Банком в обмен на получение контроля над компанией. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения. На дату приобретения идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

отложенные налоговые активы и обязательства признаются и оцениваются в соответствии с МСФО 12 «Налоги на прибыль»;

активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО 5.

Гудвилл рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтрольной доли владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании над величиной ее чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после переоценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного вознаграждения, стоимости неконтрольных долей владения в приобретенной компании и справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенной компании, такое превышение относится на прибыль в качестве дохода от приобретения доли владения по цене ниже справедливой стоимости. В случае когда вознаграждение, переданное Банком в рамках сделки по объединению бизнеса, включает активы или обязательства, являющиеся результатом договоренностей об обусловленном вознаграждении, обусловленное вознаграждение оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения и включается в состав вознаграждения, переданного по сделке по объединению бизнеса.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее имевшиеся у Банка долевые ценные бумаги приобретенной компании переоцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения контроля, а возникающая разница отражается в прибылях или убытках. Суммы переоценки ранее имевшейся доли в приобретенной компании до даты приобретения контроля, которые учитывались в прочем совокупном доходе, реклассифицируются в прибыли или убытки, если такой подход должен был бы применяться при выбытии такой доли. Если первоначальный учет сделки по объединению бизнеса не завершен на конец отчетного периода, в котором происходит объединение, в отчетности представляются оценочные суммы по статьям, оценка которых не завершена. Эти оценочные суммы корректируются (также могут признаваться дополнительные активы или обязательства) в течение периода оценки (см. выше) по мере выяснения фактов и обстоятельств, существовавших на дату приобретения, которые оказали бы влияние на суммы, признанные в отчетности на эту дату, если бы они были известны в то время.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы включают в себя наращенные купонные доходы и наращенные дисконты и отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретения акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены. Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье "Доход в форме дивидендов". Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2013 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2013 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на отчетность:

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением.
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт IFRS 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.
- Поправки к стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011

года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США).

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

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

- поправки к стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

- поправки к стандарту IAS 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

- поправки к стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

- поправки к стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

- поправки к стандарту IFRS 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения стандарта IFRS 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».

Досрочное применение Стандартов

В отчетности не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

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

Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе.

• Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

4 Объединение бизнеса

В 2011 г. была осуществлена реорганизация Банка путем присоединения к нему АБ "РЕГИОН" (ОАО). Присоединение АБ «РЕГИОН» (ОАО) к Банку было отражено по методу покупки в соответствии с IFRS 3 «Объединение бизнеса». Справедливая стоимость выплаченного вознаграждения, а именно акций Банка, выпущенных для обмена на акции Присоединяемого банка, была определена на основе справедливой стоимости акций Присоединяемого банка на дату, ближайшую к дате реорганизации 01.04.2011 г. На дату реорганизации справедливая стоимость чистых активов присоединяемого банка составила 381 530 тысяч рублей, из которых 3808 тысяч рублей отражено в составе общей совокупной прибыли Банка за отчетный период, 377662 тысячи рублей отражено в Отчете об изменениях в капитале в качестве влияния реорганизации.

Ниже представлен отчет о финансовом положении АКБ «РЕГИОН» на 01 апреля 2011 года.

	на 01.04.2011
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	448 644
Средства в других банках	140 221
Кредиты и займы клиентам	627 149
Основные средства, к которым применена модель учета по переоцененной стоимости	35 262
Прочие активы	5 445
Всего активов	1 256 721
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	
Финансовые обязательства:	
Средства клиентов	851 794
Векселя	21 029
Прочие обязательства	2 368
Всего обязательств	875 191
Выпущенный капитал и капитальные резервы	381 530
Всего обязательств и капитала	1 256 721

5 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1727418	1 563 647

Финансовые инструменты	130227	131 316
Средства в других банках	189769	10 125
Средства, размещенные в Банке России	608	1 694
По остаткам на счетах в других банках	348	257
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам	60882	49345
Итого процентных доходов	2109252	1756384
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(858 903)	(537 691)
Текущие/расчетные счета	(5 760)	(9 251)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(8 385)	(8 965)
Срочные депозиты юридических лиц	(74 859)	(45 962)
Срочные депозиты банков	(61 862)	(44 240)
Средства, привлеченные от Банка России	(18 568)	(29 644)
Итого процентных расходов	(1 028 337)	(675 753)
Чистый процентный доход	1 080 915	1 080 631

6 Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Комиссионные доходы	2013 год	2012 год
Комиссии по расчетным операциям	173634	144754
Комиссии по кассовым операциям	86970	77045
Комиссии за осуществление контроля по валютным операциям	32955	23818
Комиссии по выданным гарантиям	25315	18432
Прочие	28516	24921
Итого комиссионных доходов	347390	288970
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	(23 342)	(22 261)
Комиссии по кассовым операциям	(428)	(233)
Комиссии по операциям инкассации	(1 402)	(1 204)
Прочие	(3 705)	(2 415)
Итого комиссионных расходов	(28 877)	(26113)
Чистый комиссионный доход	318513	262857

7 Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам

	2013 год	2012 год
Доходы за вычетом расходов по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток - долговые инструменты	(5866)	9496
Доходы за вычетом расходов по дебиторской задолженности	(3738)	(48221)
Чистый доход	(9604)	(38725)

8 Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой

	2013 год	2012 год
Доходы за вычетом расходов от операций купли-продажи иностранной валюты	123461	77549
Доходы за вычетом расходов от переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	4250	(7982)
Чистый доход	127711	69567

9 Другие доходы

	2013 год	2012 год
Доход от сдачи имущества в аренду	3442	2479
Прочие доходы	2044	604
Доход от выбытия основных средств и прочего имущества	649	4937
Реверсирование сумм обесценения нефинансовых активов	-	10414
Реверсирование расходов по договорам финансовых гарантий	-	19338
	6135	37772

10 Изменение резерва под обесценение кредитных убытков

	2013 год	2012 год
Убыток от обесценения		
Кредитов, выданных клиентам	77597	316877
Кредитов, выданных банкам	8750	11100
Торговой и прочей дебиторской задолженности	130	(1512)
Чистая сумма резервов под обесценение	86477	326465

11 Административные и другие расходы

	2013 год	2012 год
Расходы на содержание персонала		
Оплата труда и прочие вознаграждения	507464	422494
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	119076	99338
Прочие	1308	865
Итого расходов на содержание персонала	627848	522697
Амортизация основных средств	30859	25525
Содержание имущества и его выбытие		
Операционная аренда	114097	100303
Ремонт и обслуживание оборудования	73406	68592
Убыток от выбытия основных средств	6936	13021
Переоценка инвестиционного имущества	365	
Итого расходов на содержание имущества	194804	181916
Организационные и управленческие расходы		
Коммуникационные расходы	35870	31690
Налоги до налогообложения прибыли	30585	28633
Охрана	38543	33639
Страхование	36707	26066

Обесценение нефинансовых активов	22807	16251
Реклама и маркетинг	5273	10149
Типографские и канцелярские расходы	4571	5049
Командировки	3711	2907
Аудит и публикация финансовой отчетности	847	791
Подготовка и переподготовка кадров	345	268
Представительские расходы	725	829
Обязательства по договорам финансовых гарантий	67373	17668
Прочие	11154	7042
Итого организационных и управленческих расходов	258511	180982
Другие расходы	4878	5386
Итого административных и других расходов	1116900	916506

12 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013 год	2012 год
Расходы по текущему налогу на прибыль, в т.ч.:	70206	55269
Налог на прибыль за отчетный период	70206	55269
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(22530)	(10333)
- изменениями отложенного налога в результате реорганизации	-	-
Налог на прибыль за отчетный период	47676	44936

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

	2013 год	2012 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	318411	169343
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 год: 20%; 2012 год: 20%)	63682	33869
Поправки на необлагаемые налогом доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	(15667)	11854
- Доход по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемый по иной ставке	(339)	(787)
Налог на прибыль за отчетный период	47676	44936

13 Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на конец отчетного периода состав денежных средств и их эквивалентов представлен следующим образом:

	2013 год	2012 год	2011 год
Наличные денежные средства	1065531	931511	698 322
Остатки по счетам в ЦБ РФ	1342416	1097724	608 367
Счета типа «Ностро»			
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	262722	305402	48 334
20 крупнейших российских банков	71919	50541	65 521
Прочие иностранные банки	-	-	1 437
Прочие российские банки	21067	15085	51 768
Итого счетов типа «Ностро»	355708	371028	167 060
Денежные средства и их эквиваленты	2763655	2400263	1473749
Обязательные резервы, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	162 601	159 755	129 785

Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБ РФ и свободное использование которых ограничено. Счета типа «Ностро» предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел контрагентов, объем остатков средств по которым, составлял более 10% от общего объема капитала. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел одного контрагента, объем остатков средств по которому, составлял более 10% от общего объема капитала (31 декабря 2011 года: подобные контрагенты отсутствуют). Объем остатка средств у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 237854 тыс. рублей.

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

	2013 год	% ставка к номиналу	2012 год	% ставка к номиналу	2011 год	% ставка к номиналу
Долговые инструменты фиксированной доходностью						
Облигации Правительства						
Облигации федерального займа	107552	7.10%	181623	7-12%	-	-
Итого облигаций Правительства						
Корпоративные облигации						
Облигации кредитных организаций	616470	7.2%-12.25%	736882	7.7-11.25%	890022	7.4-11.75%
Облигации российских предприятий	65302	7.2%-9.5%	50631	6.35-9.75%	219275	6.9-12.5%
Итого корпоративных облигаций	681772		787513		1109297	
Долговые инструменты фиксированной доходностью						
Акции российских предприятий	798		1158	-	1301	-
Итого	790122		970294		1110598	
Долговые инструменты, переданные без						

прекращения признания

Облигации Правительства

Облигации федерального займа	149642	7%-7.1%	-	131303	7.1-12%	
Итого облигаций Правительства	149642			131303		
Корпоративные облигации						
Облигации кредитных организаций	210144	8.6%-9.5%	437626	7.7-9%	382139	7.2-10.1%
Облигации российских предприятий			43355	8.50%	-	-
Итого корпоративных облигаций	210144		480981		382139	
Итого	359786		480981		513442	

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's и Moody's. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от B- до BBB-.

К активам, предназначенным для торговли относятся:

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2013 г. срок погашения составляет март 2014 г. По состоянию на 31 декабря 2012 г. срок погашения составляет с марта 2013 г. по июнь 2017 года.

Облигации кредитных организаций представляют собой облигации российских банков. По состоянию на 31 декабря 2013 г., на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. в портфель Банка включены облигации, срок погашения которых составляет с февраля 2014 г. по июль 2021 г., с февраля 2013 г. по октябрь 2021 г. и с марта 2012 г. по июль 2021 г. соответственно.

Корпоративные облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте РФ, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. По состоянию на 31 декабря 2013 г., на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. в портфель Банка были включены облигации, срок погашения которых составляет с февраля 2014 г. по июль 2014 г., с марта 2013 г. по июль 2014 г. и с января 2012 г. по ноябрь 2016 г. соответственно.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. По состоянию на 31 декабря 2013 г., на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. Банк не имеет просроченных торговых активов.

К активам, переданным без прекращения признания, относятся:

Облигации федерального займа (ОФЗ) с номиналом в валюте Российской Федерации по состоянию на 31 декабря 2013 г. и по состоянию на 31 декабря 2011 г. имеют срок погашения с марта 2014 г. по июнь 2015 г. и с января 2012 г. по март 2014 года соответственно. Облигации кредитных организаций имеют срок погашения с февраля 2014 г. по август 2015 г., с сентября 2013 г. по октябрь 2021 г. и с июня 2013 г. по февраль 2014 г. по состоянию на 31 декабря 2013 г., на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 гг. соответственно. Корпоративные облигации российских предприятий на 31 декабря 2012 г. имеют срок погашения - июль 2014 г.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания по состоянию на 31 декабря 2013 г., 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2012 г. были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Контрагентом по этим договорам является Банк России, поэтому у Банка отсутствует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Расчеты по всем соглашениям, действующим на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 года, были произведены до 10 января 2014 г., 2013 г. и 2012 г. соответственно.

Все ценные бумаги, переданные без прекращения признания, входят в Ломбардный список Банка России.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 96991 тысяч рублей по состоянию на 31.12.2012 г. (2011 год - 374869 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по межбанковским кредитам. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Примечаниях 38-41.

15 Средства в других банках

	2013 год	2012 год	2011 год
Депозиты в Банке России	-	-	400044
Срочные кредиты в 20 крупнейших российских банках	10954	185734	483
Срочные кредиты в прочих российских банках	-	410176	420091
Векселя кредитных организаций	1816296	1852061	1337202
Счета типа «Ностро»	65796	29253	-
Резерв под обесценение	(20 344)	(11 594)	(494)
Итого средств в других банках	1872702	2465630	2157326

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение средств в других банках за 2013, 2012 и 2011 гг:

	2013 год	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение на 1 января	11594	494	0
Чистое создание/восстановление в течение отчетного периода	8 750	11100	494
Списания	-	-	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	20 344	11594	494

Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел банков-контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов.

По состоянию 31 декабря 2012 г. Банк имел четыре банка-контрагента, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по средствам в других в банках. Совокупный объем остатков по указанным средствам составил 928930 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имел банков-контрагентов, на долю каждого из которых приходилось бы более 10% от совокупного объема кредитов.

Векселя кредитных организаций представляют собой дисконтные векселя российских банков. По состоянию на 31 декабря 2013 г., 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. в портфель Банка были включены векселя, срок погашения которых составляет с января 2014 по апрель 2014 г., с января 2013 по сентябрь 2013 г. и с января 2012 г. по октябрь 2012 г. соответственно.

По векселям кредитных организаций, не имеющих котировок на активном рынке, справедливая стоимость определяется путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков.

Векселя кредитных организаций по состоянию на 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011 г. в сумме 331210 тысяч рублей и 59219 тысяч рублей соответственно были предоставлены в качестве обеспечения по привлеченным межбанковским кредитам. Указанное обеспечение передано без права продажи.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ средств в других банках представлены в примечаниях 38-41.

16 Кредиты и займы клиентам

	2013 год	2012 год	2011 год
Коммерческие кредиты			
Кредиты крупным предприятиям	3 952 335	2 448 237	1 464 070
Кредиты малым и средним предприятиям	8 316 509	7 119 533	6 566 561
Итого коммерческих кредитов	12 268 844	9 567 770	8 030 631
Кредиты, выданные физическим лицам			
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	108 575	84 240	2 411
ипотечные ссуды	68 319	75 101	64 185
автокредиты	19 064	27 217	13 122
иные потребительские ссуды	942 649	758 995	809 556
Итого кредитов, выданных физическим лицам	1 138 607	945 553	889 274
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	13 407 451	10 513 323	8 919 905
Резерв под обесценение	(989 745)	(939 848)	(676 990)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	12 417 706	9 573 475	8 242 915

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2013, 2012 и 2011 гг:

	2013 год	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	939 848	676 990	217 291
Чистое создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	77 597	316 877	213 899
Изменение в результате реорганизации	-	-	252 222
Списания	(27 700)	(54 019)	(6 422)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	989 745	939 848	676 990

Качество кредитов, составляющих кредитный портфель Банка

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года.

2013 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	(%)
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Коллективно обесцененные	1306510	13065	1293445	1.0
Индивидуально обесцененные:				
Непросроченные	2580500	135850	2444650	5.3
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	13309	665	12644	5.0
С задержкой платежа свыше 365 дней	52016	52016	0	100.0
Итого кредитов, выданных крупным клиентам	3952335	201596	3750739	5.1
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Коллективно обесцененные	1138915	11389	1127526	1
Индивидуально обесцененные:				
Непросроченные	6691505	404746	6286759	6.0
С задержкой платежа менее 30 дней	134427	14209	120218	10.6
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	4725	0	4725	0.0
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	22524	21337	1187	94.7
С задержкой платежа от 180 до 365 дней	84017	48613	35404	58
С задержкой платежа свыше 365 дней	240396	217579	22817	91
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	8316509	717873	7598636	8.6
Итого коммерческих кредитов	12268844	919469	11349375	7.5
Кредиты, выданные физическим лицам				
Коллективно обесцененные	342881	3429	339452	1.0
Индивидуально обесцененные:				
Непросроченные	701403	23839	677564	3.4
С задержкой платежа менее 30 дней	17332	3703	13629	21.4
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	5125	622	4503	12.1
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	3410	1046	2364	30.7
С задержкой платежа от 180 до 365 дней	24773	5163	19610	20.8
С задержкой платежа свыше 365 дней	43683	32474	11209	74.3
Итого кредитов, выданных физическим лицам	1138607	70276	1068331	6.2
Итого кредитов, выданных клиентам	13407451	989745	12417706	7.4

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

2012 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	(%)
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Коллективно обесцененные	1080801	10808	1069993	1.0
Индивидуально обесцененные:				
Непросроченные	1315107	79121	1235986	6.0
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	25000	25000	0	100
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	12153	12153	0	100
С задержкой платежа свыше 365 дней	15176	15176	0	100
Итого кредитов, выданных крупным клиентам	2448237	142258	2305979	5.8
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Коллективно обесцененные	1447465	14420	1433045	1
Индивидуально обесцененные:				
Непросроченные	5245190	463765	4781425	8.8
С задержкой платежа менее 30 дней	10891	514	10377	4.7
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	94984	17069	77915	18.0
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	33862	8250	25612	24.4
С задержкой платежа от 180 до 365 дней	190784	120424	70360	63.1
С задержкой платежа свыше 365 дней	96357	96357	0	100
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	7119533	720799	6398734	10.1
Итого коммерческих кредитов	9567770	863057	8704713	9.0
Кредиты, выданные физическим лицам				
Коллективно обесцененные	305953	3060	302893	1.0
Индивидуально обесцененные:				
Непросроченные	574464	32481	541983	5.7
С задержкой платежа менее 30 дней	9335	487	8848	5.2
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	4570	46	4524	1.0
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	3747	3025	722	80.7
С задержкой платежа от 180 до 365 дней	15190	6521	8669	42.9
С задержкой платежа свыше 365 дней	32294	31171	1123	96.5
Итого кредитов, выданных физическим лицам	945553	76791	868762	8.1
Итого кредитов, выданных клиентам	10513323	939848	9573475	8.9

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

2011 год

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Величина обесценения	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.	
Кредиты, выданные крупным клиентам				
Коллективно обесцененные	410656	4107	406549	1.0
Индивидуально обесцененные:	1035682	38350	997332	3.7
С задержкой платежа менее 30 дней	17732	8465	9267	47.7
Итого кредитов, выданных крупным клиентам	1464070	50922	1413148	3.5
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Коллективно обесцененные	959919	9599	950320	1
Индивидуально обесцененные:				
Непросроченные	5401781	370405	5031376	6.9
С задержкой платежа менее 30 дней	22406	6369	16037	28.4
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	12001	7271	4730	60.6
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	10144	6679	3465	65.8
С задержкой платежа от 180 до 365 дней	74345	74345	0	100
С задержкой платежа свыше 365 дней	85965	85924	41	100
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	6566561	560592	6005969	8.5
Итого коммерческих кредитов	8030631	611514	7419117	7.6
Кредиты, выданные физическим лицам				
Коллективно обесцененные	201954	2020	199934	1.0
Индивидуально обесцененные:				
Непросроченные	630296	16656	613640	2.6
С задержкой платежа менее 30 дней	6149	558	5591	9.1
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	4317	1640	2677	38.0
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	766	741	25	96.7
С задержкой платежа от 180 до 365 дней	13946	12863	1083	92.2
С задержкой платежа свыше 365 дней	31846	30998	848	97.3
Итого кредитов, выданных физическим лицам	889274	65476	823798	7.4
Итого кредитов, выданных клиентам	8919905	676990	8242915	7.6

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Банк оценивает размер резерва под обесценение коммерческих кредитов на основании анализа будущих потоков денежных средств. 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 кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 был бы на 124177 тысяч рублей ниже, на 31 декабря 2012 года был бы на 95735 тысяч рублей ниже/выше (2011 г. - 82429 тысяч рублей).

Анализ обеспечения

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года. Данные в таблицах ниже представлены без учета стоимости избыточного обеспечения.

2013	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприяти- ям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Недвижимость	1047231	3420582	574202	5042015
Залог товаров в обороте	504054	559265	1814	1065133
Оборудование и транспортные средства	195861	596460	85989	878310
Гарантии и поручительства	1818616	2351640	210775	4381031
Права требования	328864	442870	33763	805497
Ценные бумаги	50373	68116	0	118489
Вклады	702	38951	23263	62916
Без обеспечения	6634	838625	208801	1054060
Итого кредитов, выданным клиентам	3952335	8316509	1138607	13407451

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 г.

2012	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Недвижимость	796480	2587865	385081	3769426
Залог товаров в обороте	469935	1239058	5982	1714975
Оборудование и транспортные средства	40146	716690	78417	835253
Гарантии и поручительства	633114	1540485	251551	2425150
Права требования	146327	418878	75641	640846
Собственные векселя	0	4350	4692	9042
Ценные бумаги	75662	196482	970	273114
Вклады	0	26915	10717	37632
Без обеспечения	286573	388810	132502	807885
Итого кредитов, выданным клиентам	2448237	7119533	945553	10513323

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 г.

2011	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Недвижимость	441659	1920285	395471	2757415
Залог товаров в обороте	410177	1005203	24502	1439882
Оборудование и транспортные средства	25111	752580	122581	900272
Гарантии и поручительства	465636	2024700	143049	2633385
Права требования	50721	372374		423095
Собственные векселя		14168	6848	21016
Ценные бумаги	50745	73690	30	124465
Вклады		115137	0	115137
Без обеспечения	20021	288424	196793	505238
Итого кредитов, выданным клиентам	1464070	6566561	889274	8919905

Далее представлен анализ в разрезе полученного обеспечения по просроченным ссудам, по состоянию на 31 декабря 2013 г.

2013	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Недвижимость	28649	188701	29969	247319
Залог товаров в обороте	0	76738	1207	77945
Оборудование и транспортные средства	11676	37696	8525	57897
Гарантии и поручительства	25000	88856	40128	153984
Права требования	0	1023	0	1023
Без обеспечения	0	93075	14494	107569
Итого кредитов, выданным клиентам	65325	486089	94323	645737

Далее представлен анализ в разрезе полученного обеспечения по просроченным ссудам, по состоянию на 31 декабря 2012 г.

2012	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Недвижимость	15653	164013	8050	187716
Залог товаров в обороте	0	19374	2443	21817
Оборудование и транспортные средства	1331	81476	3688	86495
Гарантии и поручительства	35345	125727	28841	189913
Права требования	0	7650	0	7650
Собственные векселя	0	0	3634	3634
Без обеспечения	0	28638	18480	47118
Итого кредитов, выданным клиентам	52329	426878	65136	544343

Далее представлен анализ в разрезе полученного обеспечения по просроченным ссудам, по состоянию на 31 декабря 2011 г.

2011	Кредиты крупным предприятиям	Кредиты малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Недвижимость	4125	38018	8745	50888
Залог товаров в обороте	-	18554	-	18554
Оборудование и транспортные средства	13607	34711	9300	57618
Гарантии и поручительства	-	70209	29436	99645
Ценные бумаги	-	7292	-	7292
Без обеспечения	-	36077	9543	45620
Итого кредитов, выданным клиентам	17732	204861	57024	279617

Анализ изменения резерва под обесценение:

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов за 2013 год:

2013	Кредиты, выданные крупным корпоративн ым клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятия м	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	142 258	720 799	76 791	939848
Отчисление в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	59 338	17 860	399	77 597
Списание ссуд за счет сформированных резервов	-	(20 786)	(6 914)	(27 700)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	201 596	717 873	70 276	989 745

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов за 2012 год:

2012	Кредиты, выданные крупным корпоративны м клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическ им лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	50 922	560 592	65 476	676 990
Отчисление в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода				
Списание ссуд за счет сформированных резервов	91 336	207 942	17 599	316 877
	-	(47 735)	(6 284)	(54 019)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	142 258	720 799	76 791	939 848

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение по классам кредитов за 2011 год:

2011	Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты, выданные физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	20 086	168 405	28 800	217 291
Отчисление в резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода	30 836	247 832	(64 769)	213 899
Списание ссуд за счет сформированных резервов	-	(3 919)	(2 503)	(6 422)
Изменение резервов в результате реорганизации	-	148 274	103 948	252 222
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря	50 922	560 592	65 476	676 990

Анализ кредитов по отраслям экономики

Банком выдавались кредиты клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2013 год		2012 год		2011 год	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	5574118	41.6	4070097	38.7	3261993	36.6
Производство	1470110	11	956536	9.1	671660	7.5
Строительство, аренда	1556104	11.6	846540	8.1	604888	6.8
Транспорт	42378	0.3	40411	0.4	39382	0.4
Недвижимость	1417612	10.6	1275443	12.1	803125	9
Физические лица	1132145	8.4	945553	9	889227	10
Прочие	2214984	16.5	2378743	22.6	2649630	29.7
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение)	13407451	100	10513323	100	8919905	100
Резерв под обесценение	(989 745)		(939 848)		(676 990)	
Итого кредитов	12417706		9573475		8 242 915	

По состоянию на 31 декабря 2013 г. Банк имел 10 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 г. – 12 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, 31 декабря 2011 г. – 17 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, совокупный объем остатков средств по счетам каждого из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 2838736 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2739895 тыс. рублей, 31 декабря 2011 г.: 3224809 тыс. рублей)

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 39 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Возможно, что некоторые из кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

По состоянию на представленные отчетные даты, ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, условия по которым были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просроченными или обесцененными.

Анализ процентных ставок, анализ в разрезе валют и географический анализ кредитов и займов клиентам представлены в Приложениях 38, 40 и 41. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

17 Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

<i>Необесцененные и непросроченные</i>	2013 год	2012 год	2011 год
Котируемые долевые инструменты			
Корпоративные акции	10441	10561	10936
Итого инвестиций в долевые инструменты	10441	10561	10936
Итого финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	10441	10561	10936

Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. представлены акциями российских организаций.

Ниже представлена информация об изменении балансовой стоимости финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи.

	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Балансовая стоимость на 01 января	10561	10936	172 235
Приобретение	-	-	-
Выбытие	-	-	(144 047)
Чистая прибыль/(убыток), признанный непосредственно в капитале в связи с переоценкой по справедливой стоимости	(120)	(375)	(7 616)
Накопленная амортизация			(3 303)
Влияние курсовых разниц			(6 333)
Балансовая стоимость на 31 декабря	10441	10561	10 936

Долговые и долевые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ долговых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечаниях 38-41.

18 Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании

Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании представляют собой инвестиции в долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости. По состоянию на отчетную дату они представлены долевыми инструментами следующих эмитентов.

	2013 год	2012 год	2011 год
Доли участия в ООО «СЛ-Инвест»	4750	4750	4750
Доли участия в ООО "Институт экспериментальной экономики и финансов МГУ имени М.В. Ломоносова"	248	248	248
Резерв под обесценение	(2748)	(2748)	(2500)
Итого	2250	2250	2498

Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании могут быть представлены следующим образом.

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	Доля участия, %			2013год	2012год	2011год
			2013 год	2012 год	2011 год	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
ООО «СЛ-Инвест»	Россия	Сдача в наем недвижимости	50	50	50	4750	4750	4750

ООО "Институт
экспериментальной
экономики и
финансов МГУ
имени М.В.
Ломоносова"

Россия

Научные
исследования
и разработки

33

33

-

248

248

248

Резерв под
обесценение

(2 748)

(2 748)

(2 500)

2250

2250

2498

Информация об изменениях в балансовой стоимости инвестиций в течение периода:

	2013год	2012год	2011год
Балансовая стоимость на 1 января	4998	4998	4750
Приобретение	-	-	248
Выбытие	-	-	-
Резерв под обесценение	(2 748)	(2 748)	(2 500)
Балансовая стоимость на 31 декабря	2250	2250	2498

Финансовая отчетность вышеуказанных неконсолидированных ассоциированных компаний не была консолидирована в финансовую отчетность Банка в связи с ее несущественным влиянием на финансовую отчетность.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ инвестиций в неконсолидированные ассоциированные компании, представлен в Примечаниях 39-41. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

19 Торговая и прочая дебиторская задолженность

	2013год	2012год	2011год
Дебиторская задолженность по торговым операциям	49 472	47 246	127 989
Требования по аккредитивам	40 000	-	-
Дебиторская задолженность по прочим операциям	4 703	7 616	16 070
Дебиторская задолженность по брокерским операциям	210	110	27
Резерв под обесценение	(278)	(160)	(1 791)
Прочие активы	94 107	54 812	142 295
Из них:			
Просроченная задолженность с задержкой платежа до 30 дней	3	1	6
Просроченная задолженность с задержкой платежа от 30 до 90 дней	15	5	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа свыше 360 дней	99	116	113
	117	123	119

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение торговой и прочей дебиторской задолженности за 2013, 2012 и 2011 г:

	2013 год	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение на 1 января	160	1791	443
Чистое создание/восстановление в течение отчетного периода	130	(1 512)	1 488
Списания	(12)	(119)	(140)
Резерв под обесценение на 31 декабря	278	160	1791

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по торговой и прочей дебиторской задолженности представлен в Примечаниях 39-41.

20 Инвестиционное имущество

	2013	2012
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на 01 января	-	-
Поступления, связанные с переводом из основных средств	3 460	-
Чистая прибыль/(убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	(365)	-
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на 31 декабря	3095	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав инвестиционной собственности входит объект недвижимости, находящийся в Ивановской области, переданный в аренду.

Расходы по содержанию инвестиционного имущества несет арендатор.

Доход в виде арендной платы по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 440 тыс. рублей.

Будущий доход по договорам аренды, которые заключены Банком по состоянию на 31.12.2013 г сроком получения до одного года составит 698 тыс. рублей.

21 Основные средства

	Земля, здания и сооружения	Банковское оборудование	Автотранспортные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудование	Итого
Фактические затраты						
31 декабря 2011 г.	273 748	25 330	19 915	9 976	71 815	400 784
Поступления	215 384	7 167	6 570	720	10 431	240 272
Переоценка	30 183					30 183
Выбытия	(37 325)	(371)	(671)	(69)	(687)	(39 123)
31 декабря 2012 г.	481 990	32 126	25 814	10 627	81 559	632 116
Поступления	36 265	5 707	11 087	3 058	16 803	72 920
Перевод в инвестиционное имущество	(3 696)					(3 696)
Выбытия		(341)	(5 410)	(82)	(3 475)	(9 308)
31 декабря 2013 г.	514 559	37 492	31 491	13 603	94 887	692 032
Накопленная амортизация						
31 декабря 2011 г.	(31 530)	(15 404)	(8 860)	(4 686)	(51 218)	(111 698)
Начислено за год	(3 890)	(4 575)	(4 138)	(1 592)	(11 330)	(25 525)
Прочие изменения	(3 279)					(3 279)
Прочие изменения	5 540	368	671	69	637	7 285

31 декабря 2012 г.	(33 159)	(19 611)	(12 327)	(6 209)	(61 911)	(133 217)
Начислено за год	(9 250)	(4 989)	(4 926)	(1 880)	(9 834)	(30 879)
Прочие изменения	236					236
Списано при выбытии		321	3 389	82	3 421	7 213
31 декабря 2013 г.	(42 173)	(24 279)	(13 864)	(8 007)	(68 324)	(156 647)
Остаточная балансовая стоимость						
31 декабря 2013 г.	472 386	13 213	17 627	5 596	26 563	535 385
31 декабря 2012 г.	448 831	12 515	13 487	4 418	19 648	498 899
31 декабря 2011 г.	242 218	9 926	11 055	5 290	20 597	289 086

К зданиям Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости. Ко всем остальным основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 г. чистая балансовая стоимость по основным средствам, к которым применялась модель учета по первоначальной стоимости составляет 62999 тысяч рублей, по переоцененной - 472386 тысяч рублей (31 декабря 2012 г. по 50068 и 448 831 тысяч рублей, 31 декабря 2011 по 46868 и 242218 тысяч рублей соответственно). Балансовая стоимость, которая подлежала бы признанию, если бы активы отражались по первоначальной стоимости на 31 декабря 2013 г. составляла бы 340279 тысяч рублей, 31 декабря 2012 г. - 316947 тысяч рублей и на 31 декабря 2011 г. - 121171 тысяч рублей.

В отношении переоценки зданий по справедливой стоимости, оцененной независимой фирмой профессиональных оценщиков, на отчетные даты 31 декабря 2013 г. 31 декабря 2012 г., 31 декабря 2011 было рассчитано совокупное отложенное налоговое обязательство, составляющее 26421, 26377 и 24209 тысяч рублей соответственно и отражено в отчете об изменениях в капитале.

22 Прочие активы

	2013 год	2012 год	2011 год
Предоплата за услуги и прочие дебиторы	145 844	11207	10647
Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи	89653	92069	91301
Предоплата по незавершенному строительству	5979	5979	8679
Расходы будущих периодов	6 467	5 390	6338
Дебиторская задолженность по прочим налогам	1 998	1 438	1056
Прочие	6860	313	184
Резерв под обесценение	(38 743)	(16 025)	(9 291)
Прочие активы	218058	100371	108914
<hr/>			
Из них:			
Просроченная задолженность с задержкой платежа до 30 дней	-	18	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа от 30 до 90 дней	99	7	-
Просроченная задолженность с задержкой платежа от 90 до 180 дней	24	76	38
Просроченная задолженность с задержкой платежа свыше 360 дней	1621	1571	402

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под прочие активы за 2013, 2012 и 2011 гг.:

	2013 год	2012 год	2011 год
Резерв под обесценение на 1 января	16025	9291	24925
Чистое создание/восстановление в течение отчетного периода	22 807	6 962	(15 634)

Списания	(89)	(228)	
Резерв под обесценение на 31 декабря	38743	16025	9291

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по прочим активам представлен в Примечаниях 39-41.

23 Средства других банков

	2013 год	2012 год	2011 год
Депозиты банков	586254	1158910	653983
Средства, полученные от Банка России по договорам продажи и обратного выкупа	319459	399233	437 252
Счета типа «Лоро»	772	62	-
Итого средств других банков	906485	1558205	1091235

По состоянию на 31 декабря 2013 г., 2012 г. и 2011 г. Банк имел по 3, 3 и 3 банков-контрагентов, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам банков соответственно. Совокупный объем остатков по указанным счетам и депозитам по состоянию на 31 декабря 2013 г. составил 875707 тыс. рублей, на 31 декабря 2012 г. составил 1063956 тысяч рублей и на 31 декабря 2011 года составил 927143 тысяч рублей.

На 31 декабря 2013 г. ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации российских банков и предприятий со справедливой стоимостью 359786 тысяч рублей (На 31 декабря 2012 г. - 480981 тыс. руб., на 31 декабря 2011 г. – 513442 тыс. руб.)(см. примечание 14).

На 31 декабря 2012 г. и на 31 декабря 2011г. учтенные векселя банков на сумму 331210 и 59219 тысяч рублей соответственно были предоставлены в качестве обеспечения своих обязательств по межбанковским договорам этих же банков.

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по средствам других банков, представлены в Примечаниях 38-41.

24 Средства клиентов

	2013 год	2012 год	2011 год
Юридические лица			
- Текущие/расчетные счета	5 033 770	4 703 669	4960545
- Срочные депозиты	983 802	1 107 081	842666
Физические лица			
- Текущие счета/счета до востребования	422 074	347 421	386402
- Срочные депозиты	9 474 876	7 048 927	5222425
Итого средств клиентов	15 914 522	13 207 098	11 412 038

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел двух клиентов (31 декабря 2012 года: четырех клиентов, 31 декабря 2011 г. - пять), совокупный объем остатков средств по счетам каждого из которых составлял более 10% от общего объема капитала. Совокупный объем остатков средств по счетам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 529082 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 914479 тыс. рублей, 31 декабря 2011 г. 1350929 тыс. рублей).

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ средств клиентов представлены в Примечаниях 38-41. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2013	%	31.12.2012	%	31.12.2011	%
Физические лица	9 896 950	49.2	7396348	56	5608827	49.2
Предприятия торговли	1934054	17.1	1781298	13.49	1955543	17.1
Строительство	1018707	10.5	1047491	7.93	1193044	10.5
Финансы	120122	0.6	351801	2.66	73188	0.6
Недвижимость	343012	1.2	336897	2.55	132656	1.2
Транспорт	154134	1.2	319535	2.42	135265	1.2
Промышленность	494792	2.4	309320	2.34	271243	2.4
Здравоохранение	285230	2.3	268663	2.04	266223	2.3
Услуги связи	102889	0.6	189779	1.44	64560	0.6
Страхование	39744	0.1	37179	0.28	17112	0.1
Образование	34329	0.5	29241	0.22	59547	0.5
Сельское хозяйство	7963	1.7	5474	0.04	194694	1.7
Прочие	1482596	12.6	1134072	8.59	1440136	12.6
Итого средств клиентов	15914522	100	13207098	100	11412038	100

25 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 год	2012 год	2011 год
Векселя со сроком платежа «по предъявлении» и с истекшим сроком платежа	19694	14893	49000
Векселя с ненаступившим сроком платежа	82010	141942	112574
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	101704	156835	161574

По состоянию на 31 декабря 2013, 2012 и 2011 гг. выпущенные долговые ценные бумаги (векселя Банка) в сумме 950, 8995 и 21016 тысяч рублей, были оформлены в залог в качестве обеспечения по кредитам на сумму 923, 13433 и 32500 тысяч рублей соответственно

Анализ процентных ставок, сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по выпущенным долговым ценным бумагам, представлены в Примечаниях 38-41. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 36.

26 Обязательства по договорам финансовых гарантий

	2013 год	2012 год	2011 год
Обязательства по договорам финансовых гарантий	85041	17668	19338
Балансовая стоимость	85041	17668	19338

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по обязательствам по договорам финансовых гарантий представлены в Примечаниях 39-41.

27 Торговая и прочая кредиторская задолженность

	2013 год	2012 год	2011 год
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	2154	4764	1133

Прочая кредиторская задолженность	13774	15822	22207
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	15928	20586	23 340

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по торговой и прочей кредиторской задолженности представлен в Примечаниях 39-41.

28 Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2012: 20%).

В отчетности Банка признана ошибка в расчете отложенного налога в части сумм от обесценения активов. Данная ошибка устранена ретроспективно, что оказало влияние на прибыль предшествующих периодов.

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого требования по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

2013 год	На 31.12.12 г.	Сумма отложенного налогового дохода/расхода, признанного в:		На 31.12.13 г.
		отчете о прибылях и убытках	отчете об изменениях в капитале	
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	12 400	5 936	-	18 336
Оценочный резерв по кредитным потерям	32 188	4 518		36 706
Оценка финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи по справедливой стоимости	3 104	(979)		2 125
Оценка финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи по справедливой стоимости	1 535		24	1 559
Оценка инвестиционного имуществу по справедливой стоимости		73		73
Прочие	18 994	14 168		33 162
Итого	68 221	23 716	24	91 961
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(26 377)	-	(44)	(26 421)
Накопленная амортизация по основным средствам	(2 539)	(1 186)	-	(3 725)
Итого	(28 916)	(1 186)	(44)	(30 146)
Отложенные налоговые активы/обязательства, признанные в балансе	39 305	22 530	(20)	61 815
2012 год	На 31.12.11 г.	Сумма отложенного налогового дохода/расхода, признанного в:		На 31.12.12 г.

	отчете о прибылях и убытках		отчете об изменениях в капитале	
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	8 927	3 473	-	12 400
Оценочный резерв по кредитным потерям	24 792	7 396		32 188
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 456	(3 352)	-	3 104
Оценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости	1 460	-	75	1 535
Накопленная амортизация по основным средствам	4 229	(4 229)		-
Прочие	9 884	9 110		18 994
Итого	55 748	12 398	75	68 221
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(24 209)	-	(2 168)	(26 377)
Накопленная амортизация по основным средствам	-	(2 539)	-	(2 539)
Прочие	(474)	474		-
Итого	(24 683)	(2 065)	(2 168)	(28 916)
Отложенные налоговые активы/обязательства, признанные в балансе	31 065	10 333	(2 093)	39 305
Сумма отложенного налогового дохода/расхода, признанного в:				
2011 год	На 31.12.10 г.	отчете о прибылях и убытках		На 31.12.11 г.
		отчете об изменениях в капитале		
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	631	8296	-	8927
Резерв под обесценение по кредитам	201	24 591	-	24792
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	384	6072	-	6456
Оценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости	-	-	1460	1460
Накопленная амортизация по основным средствам	2722	1507	-	4229
Прочие	5177	4707	-	9884
Итого	9115	45173	1460	55748
Отложенные налоговые обязательства				
Резерв под обесценение по кредитам	-	-	-	-
Оценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи по справедливой стоимости	(64)	-	64	-
Оценка основных средств по переоцененной стоимости	(18 965)	-	(5 244)	(24 209)
Прочие		(474)		(474)
Итого	(19 029)	(474)	(5 180)	(24 683)
Отложенные налоговые активы/обязательства, признанные в балансе	(9 914)	44 699	(3 720)	31 065

29 Прочие обязательства

	2013 год	2012 год	2011 год
Обязательства по неоплаченным отпускам	17160	14129	5 929
Отложенные доходы и авансы полученные	6232	4635	5 080
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	6571	4289	4105
Резервы под условные обязательства некредитного характера	1020	98	1123
Прочие обязательства	10339		
Итого прочих обязательств	41322	23151	16237

Условные обязательства некредитного характера включают в себя следующие позиции:

	2013 год		2012 год		2011 год
	Сумма условных обязательств некредитного характера	Сумма резервов	Сумма условных обязательств некредитного характера	Сумма резервов	Сумма резервов
Судебные разбирательства	172283	1000	160159	98	112297
Прочие	7238	20	7238		8
Итого	179521	1020	167397	98	112305

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под условные обязательства некредитного характера:

	Резерв
На 01.01.2012	1123
Создание	245
Восстановление	(1221)
Списание	(49)
На 01.01.2013	98
Создание	2196
Восстановление	(233)
Списание	(1041)
На 01.01.2014	1020

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и географический анализ по прочим обязательствам представлен в Примечаниях 39-41.

30 Нераспределенная прибыль и резервы

Ниже представлена информация о резервах:

	2013 год	2012 год	2011 год
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи на начало периода			
По состоянию на начало отчетного периода	(6 140)	(5 840)	252
Чистый доход/(расход) от изменений в справедливой стоимости	(120)	(375)	(7 616)

Отложенный налог применительно к изменениям в справедливой стоимости актива	24	75	1 524
По состоянию на конец отчетного периода	(6 236)	(6 140)	(5 840)
Прирост от переоценки основных средств			
По состоянию на начало отчетного периода	105 507	96 838	75 862
Изменение в стоимости в связи с переоценкой актива	223	21 979	26 220
Списание резерва переоценки основных средств	-	(11 142)	-
Отложенный налог в связи с переоценкой актива	(44)	(2 168)	(5 244)
По состоянию на конец отчетного периода	105 686	105 507	96 838
Резерв, установленный российским законодательством			
По состоянию на начало отчетного периода	33 152	26 646	12 931
Отчисления в резерв	7 627	6 506	9 072
Влияние реорганизации	-	-	4643
По состоянию на конец отчетного периода	40 779	33 152	26 646
Итого резервов	140 229	132 519	117 644

Ниже представлена информация о нераспределенной прибыли:

	2013 год	2012 год	2011 год
Нераспределенная прибыль на 01 января	691368	533440	330545
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок		28 885	
Прибыль (убыток) за период	270 735	124 407	144 268
Отчисления в резерв, установленный законодательством	(7 627)	(6 506)	(9 072)
Выпуск акций при реорганизации	-	-	(6)
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям	(14 357)	-	-
Списание резерва переоценки основных средств	-	11 142	-
Влияние реорганизации	-	-	67 705
Нераспределенная прибыль на 31 декабря	940119	691368	533440

31 Управление финансовыми рисками

«Национальным Рейтинговым Агентством» индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне «А» (высокая кредитоспособность, второй уровень) был присвоен Банку 02.03.2012 года и был в дальнейшем подтвержден 14.02.2013 года и 12.02.2014 года.

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, кредитный риск, риск ликвидности, географический риск, а также операционный и правовой являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры Банка по управлению рисками

В Банке разработана политика управления банковскими рисками, определены основные составляющие управления: система управления, стратегия управления, основные приемы, информационное обеспечение, общая схема взаимодействия подразделений Банка в процессе анализа и управления рисками. Данный порядок регулируется рядом внутрибанковских положений и политик.

Целью управления рисками в Банке является обеспечение устойчивости и надежности Банка в процессе осуществления им основной деятельности и достижения поставленных результатов, в т.ч. за счет выполнения следующих задач:

-обеспечение максимальной сохранности собственных средств Банка, вкладчиков, кредиторов и инвесторов при минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов рисков;

- увеличение доходных показателей Банка, с учетом имеющихся рисков, с целью достижения запланированных показателей;
- выполнение требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала Банка.

В Банке сформирована следующая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками:

- Совет Директоров - осуществляет общее руководство деятельностью Банка;
- Правление Банка - исполнительный орган, который отвечает за работу банка и исполнение решений Совета Директоров;
- Кредитный комитет - реализует принципы управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд;
- Финансовый комитет - отвечает за установление стратегии по привлечению и размещению средств, стратегическое и оперативное управление рисками, связанными с ухудшением показателя достаточности капитала и ликвидности;
- Лимитный комитет - формирует принцип работы банка на финансовых рынках, утверждает лимиты, ограничивающие рыночные риски и риски ликвидности;
- Управление рисков - является профильным подразделением, осуществляет разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование системы риск менеджмента;
- Иные подразделения Банка, участвующие в управлении рисками в рамках осуществления своих функций.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его активов вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, 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 недопущение его величины до уровня, при котором появляется риск несоблюдения Банком норматива достаточности капитала

Оценка рыночного риска осуществляется на постоянной основе в порядке, установленном нормативными документами Банка России и внутрибанковским Регламентом расчета величины рыночного риска.

Система управления фондовым и валютным риском включает в себя следующие разделы:

- установление лимитов по вложениям в ценные бумаги;
- диверсификация портфеля ценных бумаг;
- оценка возможных потерь при неблагоприятном изменении рыночной стоимости ценных бумаг;
- оценка валютного риска по валютным операциям;
- ежедневный анализ уровня валютного риска по результатам всех совершенных операций за день;
- анализ возможных потерь при неблагоприятном изменении курсов валют.

Для осуществления контроля рыночных рисков в Банке используется многоуровневая система. Управление рисков осуществляет всесторонний анализ контрагентов и эмитентов, используя данные финансовой отчетности, информацию с финансовых рынков, а также данные, полученные из других источников. На основании результатов данного анализа определяются лимиты на осуществление операций с указанными контрагентами и эмитентами. Банк достаточно консервативно подходит к формированию портфеля ценных бумаг, что позволяет ему избежать значительных потерь, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка. Так, на рынке ценных бумаг Банк осуществляет свою деятельность преимущественно с облигациями российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличить 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 активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся обязательств с аналогичным сроком погашения.

Для расчета процентного риска Банк использует метод гэл-анализа.

Анализ чувствительности предполагаемого чистого убытка/чистой прибыли и капитала к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения и роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Чистый убыток/чистая прибыль	Чистый убыток/чистая прибыль	Чистый убыток/чистая прибыль	Капитал
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	6994	6994	6120	6120
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(6994)	(6994)	(6120)	(6120)

Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. 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. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 40.

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) прибыли и капитала за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 5 % снижения или роста курса доллара США, ЕВРО и прочих валют по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2013 года Чистый доход/ Капитал	31 декабря 2012 года Чистый доход/ Капитал
5% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	641	(461)
5% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(641)	461
5% рост курса евро по отношению к российскому рублю	2019	(1644)
5% снижение курса евро по отношению к российскому рублю	(2019)	1644
5% рост курса прочих валют по отношению к российскому рублю	-	-
5% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	-	-

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения 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 финансовому инструменту.

Анализ чувствительности прибыли и капитала Банка за год к изменению курсов ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 5% снижения или роста курсов ценных бумаг) может быть представлен следующим образом.

	2013 год	2012 год
	Чистый доход/ Капитал	Чистый доход/ Капитал
5% рост курсов ценных бумаг	57495	72564
5% снижение курсов ценных бумаг	(57495)	(72564)

Кредитный риск

Кредитный риск - это риск финансовых потерь, вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Управление кредитным риском является частью целостной системы управления рисками и осуществляется с учетом общей бизнес-стратегии Банка. Стратегия в отношении управления кредитным риском определяет предполагаемые направления кредитования (по видам кредитов, срокам, валютам, регионам и т.д.) и ожидаемую доходность, соответствующую размеру риска.

Банком разработаны положения, политика и процедуры управления кредитным риском, в Банке создан Кредитный комитет. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Банк применяет способы минимизации кредитных рисков такие, как диверсификация портфеля ссуд – предоставление кредитов большому числу независимых друг от друга клиентов, распределение кредитов по срокам – кратко-, средне- и долгосрочные вложения в зависимости от ожидаемого изменения конъюнктуры, по назначению, по виду обеспечения, по способу установления ставки (фиксированная или переменная), по отраслям и т.д. К способам минимизации кредитных рисков относятся также установление лимитов кредитования заемщиков, сверх которых кредиты не предоставляются вне зависимости от уровня процентной ставки, проведение комплексного анализа потенциальных заемщиков, формирование резервов для покрытия возможных потерь и проведение стресс-тестирования.

Кредитные заявки от клиентов – юридических и физических лиц на получение кредитов до их вынесения на Кредитный комитет рассматриваются Кредитным Управлением, Управлением рисков, Департаментом управления ресурсами банка, а также Юридическим Управлением и Службой безопасности. На этапе рассмотрения заявки соответствующими менеджерами проводится сбор информации и документов, проверяется их достоверность, выявляются криминальные и юридические риски, рассматриваются возможные формы обеспечения возврата кредита, оценивается кредитоспособность заемщика. Управлением рисков проводится анализ финансового состояния, который основывается на структурном анализе бизнеса и финансового положения клиента и составляется мотивированное заключение для вынесения на Кредитный комитет. Кредитное управление и Департамент управления ресурсами банка составляют письменные заключения о возможности или невозможности предоставления кредита, при этом учитываются заключения Юридического управления о полноте предоставленной информации и соответствии документов юридическим нормам и информация о криминальных рисках, предоставленная Службой экономической безопасности. Рассмотрение и принятие решения по кредитной заявке осуществляется Кредитным комитетом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов, а также особое внимание уделяет контролю состояния кредитного портфеля Банка в целом. Банк на регулярной основе производит переоценку платежеспособности своих клиентов путем ежеквартального анализа финансового состояния

заемщика на основании официальной финансовой отчетности, анализа движения денежных средств по счетам заемщика, анализа целевого использования кредита, информации об экономических и отраслевых факторах, способных повлиять на возврат долга заемщиком. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения. При осуществлении контроля кредитного портфеля Банка в целом проверяется соответствие объемов кредитования и установленных лимитов, выявляются тенденции в структуре кредитного портфеля (положительные/отрицательные) по таким показателям, как количество и общая сумма просроченных кредитов, количество и общая сумма кредитов по регионам, валютам, отраслям экономики, и т.д., проверяется обеспечение доходности и минимизации рисков по портфелю.

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

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16 «Кредиты и займы клиентам».

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Банк регулярно проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Также Банк использует метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств. Регламент Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Для минимизации риска потери ликвидности в Банке разработана система управления ликвидностью, включающая два направления: управление текущей платежной позицией, рассчитываемой Банком на каждый рабочий день и управление ликвидностью баланса Банка. Управление ликвидностью Банка производится по данным управленческого учета. Департамент управления ресурсами банка отвечает за координацию работы по управлению ликвидностью Банка. Департамент управления ресурсами банка принимает решения о трансформации ликвидных активов, состоящих в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов в банках, в денежные средства, либо о размещении временно свободных денежных средств.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг, кредитов других банков, депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. В течение 2013 года и 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам Банка и обязательствам Банка кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарная величина выбытия потоков

денежных средств, указанная в данной таблице, представляет собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам. Ожидаемое Банком движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступления)	Балансовая стоимость
Средства других банков	378303	160443	63282	382421	984449	906485
Средства клиентов	6208398	1432935	6836188	2104681	16582202	15914522
Выпущенные долговые ценные бумаги	40585	0	13434	56299	110318	101704
Обязательства по договорам финансовых гарантий	85041				85041	85041
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15894	34	0	0	15928	15928
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	16896	0	0	16896	16896
Прочие обязательства	21652	2046	17563	61	41322	41322
Всего	6749873	1612354	6930467	2543462	17836156	17081898

Позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина потоков денежных средств выбытия/ (поступления)	Балансовая стоимость
Средства других банков	1038649	58850	91364	487767	1676630	1558205
Средства клиентов	6153388	1320965	4365048	1914007	13753408	13207098
Выпущенные долговые ценные бумаги	30852	18010	65106	61619	175587	156835
Обязательства по договорам финансовых гарантий	17668				17668	17668
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19791	795			20586	20586
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	455	0	0	455	455
Прочие обязательства	7163	1468	14470	50	23151	23151
Всего	7267511	1400543	4535988	2463443	15667485	14983998

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 39.

Операционный риск

Операционный риск является одним из наиболее значимых для Банка, что объясняется постоянным расширением круга задач, стоящих перед Банком, изменениями действующего законодательства, появлением на рынке новых банковских продуктов, усложнением технологических процессов.

Операционный риск присущ всем без исключения операциям, осуществляемым Банком, и связан с возможными недостатками в системах и процедурах управления, а также системах поддержки и контроля проводимых операций и оказываемых услуг.

Принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском Положении «Об организации управления операционным риском», определяющим основные принципы управления операционным риском с учетом отечественной и международной банковской практики.

Основные мероприятия, предпринимаемые Банком с целью снижения операционных рисков:

- четкая регламентация бизнес-процессов;
- тщательная экспертиза новых банковских продуктов и услуг, внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и его рыночная мотивация;
- создание адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля;
- четкое разграничение полномочий должностных лиц Банка.

Процесс управления операционным риском в Банке состоит из нескольких этапов: выявление (идентификация) операционного риска, оценка операционного риска, мониторинг операционного риска, контроль и/или минимизация операционного риска.

С целью минимизации операционных рисков в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, совершенствуется внутрибанковская нормативная документация, регламентирующая порядок осуществления операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков и технологии внутреннего документооборота.

Выявление операционного риска осуществляется Банком на постоянной основе. Для этого ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, в которой отражаются сведения о видах и размерах убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения.

32 Управление капиталом

ЦБ РФ 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 составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ 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 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

По состоянию на 01.01.2013 года уставный капитал Банка был сформирован в сумме 733 535 000 рублей. В результате проведенных в течение 2013 года двух дополнительных выпусков акций уставный капитал был увеличен до 916 868 400 рублей.

Таким образом, по состоянию на 01.01.2014 года уставный капитал Банка сформирован в сумме 916 868 400 рублей.

Общее количество размещенных и оплаченных акций составляет 9 168 684 акции. Номинальная стоимость одной обыкновенной акции – 100 рублей.

Все размещенные акции являются обыкновенными бездокументарными именными акциями.

33 Обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть 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 Банка и, как правило, имеют срок действия до одного года.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров. Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого эти обязательства не представляют собой ожидаемый поток денежных средств.

	2013 год	2012 год
Неиспользованные кредитные линии	899744	1641129
Гарантии	393318	483674
Аккредитивы	40000	65616
Итого обязательств кредитного характера	1333062	2190419

34 Операционная аренда

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

	2013 год	2012 год
Сроком менее одного года	81811	54257
Сроком от одного года до пяти лет	59218	51461
Сроком свыше 5 лет	58256	14852
Итого обязательства по операционной аренде	199285	120570

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В отчетном году платежи по операционной аренде отраженные в отчете о совокупном доходе, составили сумму 114097 тысяч рублей (2012 год: 100303 тысяч рублей).

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, когда Банк выступает в качестве арендодателя.

	2013 год	2012 год
Сроком менее одного года	3790	963
Сроком от одного года до пяти лет	6877	167
Итого обязательств по операционной аренде	10667	1130

35 Условные обязательства

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство Банка полагает, что окончательная величина обязательств Банка, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение Банка. По состоянию на 31 декабря 2013 г. сумма резервов по оценочным обязательствам некредитного характера составила 1020 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2012 г. сумма резерва по незавершенным судебным разбирательствам составила

98 тысяч рублей, поскольку по мнению руководства Банка существует вероятность возникновения убытков в этой сумме.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные 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.

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

На основании имеющейся информации, резерв под потенциально возможные налоговые платежи при подготовке данной финансовой отчетности не создавался, поскольку, по мнению руководства Банка, возможность оттока средств с целью урегулирования подобных обязательств представляется крайне незначительной.

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 его отчете о финансовом положении.

Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории.

	2013 год Номинальная стоимость	2012 год Номинальная стоимость
Корпоративные акции	116	116
Итого	116	116

36 Операции со связанными сторонами

Ниже представлены остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами.

	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
2013				
Активы				

- кредиты и займы клиентам (контрактная процентная ставка: 14-17%)

- инвестиции в ассоциированные организации	15000	9443	-	12707
- резерв под обесценение кредитного портфеля			4998	
прочие активы	(150)	(176)	(2 748)	(78)
	-	-	-	-

Обязательства

- средства клиентов, в т.ч.

текущие счета/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0-2,5%)

срочные депозиты (контрактная процентная ставка 2.5-11%)	10098	6321		73213
	112869	29569		311803

	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
процентные доходы	717	2090		6215
процентные расходы	6759	1769		31943
доходы по операциям с иностранной валютой				
	335			1
расходы по операциям с иностранной валютой				
	238			
резерв под обесценение кредитного портфеля				
	(98)	(34)		137
резерв под обесценение прочих активов				
комиссионные доходы	722	200		249
административные и другие расходы	24490	107791		41321

	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	46849	19623	0	16595
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	32049	18831	0	22672

Ниже представлены остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами.

	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
2012				
Активы				
- кредиты и займы клиентам (контрактная процентная ставка: 12-18%)	200	8651	-	18784
- инвестиции в ассоциированные организации	-	-	4998	-
- резерв под обесценение кредитного портфеля	(52)	(142)	(2748)	(215)

прочие активы	-	-	-	-
Обязательства				
- средства клингов, в т.ч. текущие счета/расчетные счета (контрактная процентная ставка: 0-2,5%)	5760	9504	2036	89105
срочные депозиты (контрактная процентная ставка 4-12,5%)	104504	27765	-	284925
	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
процентные доходы	171	881	-	6149
процентные расходы	5111	6097	-	25994
доходы по операциям с иностранной валютой	350	9	-	206
расходы по операциям с иностранной валютой	813	-	-	-
резерв под обесценение кредитного портфеля	(29)	338	(248)	31589
резерв под обесценение прочих активов				46
комиссионные доходы	207	137	20	258
административные и другие расходы	20863	93880	-	35423
	акционеры	ключевой управленческий персонал	ассоциированные организации	прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	31646	12306	-	91481
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	31775	8805	-	140580

Размер вознаграждения акционерам и ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 года составляет 132281 и 114743 тысяч рублей соответственно.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых активов и обязательств Банка в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» может быть представлена следующим образом.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, котируемых активов, имеющих в наличии для продажи, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

Предполагаемая справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих

неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

38 Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает процентные активы и обязательства Банка и соответствующие им средние эффективные процентные ставки по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год			2012 год		
	в рублях	в долларах США	в евро	в рублях	в долларах США	в евро
Процентные активы						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8.60%	-	-	8.45%	-	-
Кредиты, выданные банкам	7.52%	-	-	7.31%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15.03%	9.96%	9.01%	15.07%	10.89%	11.28%
Процентные обязательства						
Средства банков						
- Срочные депозиты	7.95%	-	-	6.44%	-	-
Средства клиентов						
- Текущие счета/счета д/востребования	0%	0.10%	0.20%	0.10%	0.10%	0.07%
- Срочные депозиты	10.80%	4.70%	5.20%	10.42%	5.02%	5.04%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.43%	-	3.75%	8.66%	-	3.32%

39 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств. Суммы, отраженные в таблицах, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов. Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Активы	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2763655	-	-	-	-	-	-	2763655
Обязательные резервы на счетах в Банке России	162601	-	-	-	-	-	-	162601
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	789324	-	-	-	-	798	-	790122
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	359786	917371	96909	-	-	-	-	359786
Средства в других банках	858422	-	-	-	-	-	-	858422
Кредиты и займы клиентам	711 892	1 885 618	5 810 235	3 872 353	41 576	-	96 032	12417706
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	10441	-	10441
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании	-	-	-	-	-	2250	-	2250
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	3095	-	3095
Торговая и прочая дебиторская задолженность	53018	41086	-	-	-	535385	3	94107
Основные средства	-	-	439	-	-	-	-	439
Требования по текущим налогам	-	-	-	-	-	61815	-	61815
Отложенные налоговые активы	2372	20632	122307	9378	-	62919	450	218058
Прочие активы	5701070	2864707	6029890	3881731	41576	676703	96485	19292162
Обязательства								
Средства других банков	377729	150441	41262	337053	-	-	-	906485
Средства клиентов	6197692	1317633	5489638	2909559	-	-	-	15914522
Выпущенные долговые ценные бумаги	40563	3708	10774	46659	-	-	-	101704
Обязательства по договорам финансовых гарантий	85041	-	-	-	-	-	-	85041
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15 894	34	-	-	-	-	-	15928
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	10896	-	-	-	-	-	10896

Оплаченные налоговые обязательства									
Прочие обязательства	20632	2046	17563	61	-	-	-	-	-
Итого обязательств	6737551	1490758	5559237	3293332	-	1020	-	41322	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(1036481)	1373949	470653	588399	41576	675683	96485	2210264	-
Нижеследующая таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.									
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Пророческие	Итого	
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	2400263	-	-	-	-	-	-	2400263	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России	159755	-	-	-	-	-	-	159755	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	969136	-	-	-	-	1158	-	970294	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	480981	-	-	-	-	-	-	480981	-
Средства в других банках	1436095	998605	30930	-	-	-	-	2465630	-
Кредиты и займы клиентам	758212	1516169	4127836	3093441	13980	0	63837	9573475	-
Долевые инструменты, имеющие в наличии для продажи	-	-	-	-	-	10561	-	10561	-
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	54710	81	7	1	-	2250	12	54812	2250
Основные средства	-	-	-	-	-	498899	-	498899	-
Требования по текущим налогам	-	-	1205	-	-	-	-	1205	-
Отложенные налоговые активы	6278	4406	4065	1589	-	39305	-	39305	-
Прочие активы	6265430	2519261	4164043	3095031	13980	83920	113	100371	100371
Итого активов									
Обязательства									
Средства других банков	1037003	57589	73167	390446	-	-	-	1558205	-
Средства клиентов	6143581	1244368	4031908	1787241	-	-	-	13207098	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	30805	17864	60318	46895	953	-	-	156835	-
Обязательства по договорам финансовых гарантий	17668	-	-	-	-	-	-	17668	-
Торговая и прочая кредиторская задолженность	19791	795	-	-	-	-	-	20586	-
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	455	-	-	-	-	-	455	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	7163	1468	14372	50	-	98	0	23151	-
Итого обязательств	7256011	1322539	4179765	2224632	953	98	0	14983998	-
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(990581)	1196722	(15722)	870399	13027	635996	63962	1773803	-

40 Географический анализ активов и обязательств

2013 год	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2308910	454745	-	2763655
Обязательные резервы на счетах в Банке России	162601	-	-	162601
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	790122	-	-	790122
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	359786	-	-	359786
Средства в других банках	1870400	-	2302	1872702
Кредиты и займы клиентам	12417266	440	-	12417706
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	10441	-	-	10441
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании	2250	-	-	2250
Инвестиционное имущество	3095	-	-	3095
Торговая и прочая дебиторская задолженность	94107	-	-	94107
Основные средства	535385	-	-	535385
Требования по текущим налогам	439	-	-	439
Отложенные налоговые активы	61815	-	-	61815
Прочие активы	217868	190	-	218058
Итого активов	18834485	455375	2302	19292162
Обязательства				
Средства других банков	906485	-	-	906485
Средства клиентов	15721501	5074	187947	15914522
Выпущенные долговые ценные бумаги	101704	-	-	101704
Обязательства по договорам финансовых гарантий	85041	-	-	85041
Торговая и прочая кредиторская задолженность	15885	43	-	15928
Обязательства по текущему налогу на прибыль	16896	-	-	16896
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	41322	-	-	41322
Итого обязательств	16888834	5117	187947	17081898
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	1945651	450258	(185645)	2210264
2012 год				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1936168	464095	-	2400263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	159755	-	-	159755

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	970294	-	-	970294
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	480981	-	-	480981
Средства в других банках	2463375	-	2255	2465630
Кредиты и займы клиентам	9573475	-	-	9573475
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	10561	-	-	10561
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании	2250	-	-	2250
Торговая и прочая дебиторская задолженность	54812	-	-	54812
Основные средства	498899	-	-	498899
Требования по текущим налогам	1205	-	-	1205
Отложенные налоговые активы	39305	-	-	39305
Прочие активы	100182	189	-	100371
Итого активов	16291262	464284	2255	16757801
Обязательства				
Средства других банков	1558205	-	-	1558205
Средства клиентов	13027246	3807	176045	13207098
Выпущенные долговые ценные бумаги	156835	-	-	156835
Обязательства по договорам финансовых гарантий	17668	-	-	17668
Торговая и прочая кредиторская задолженность	20555	31	-	20586
Обязательства по текущему налогу на прибыль	455	-	-	455
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	23151	-	-	23151
Итого обязательств	14804115	3838	176045	14983998
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	1487147	460446	(173790)	1773803

41 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

2013 год	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 284 014	213 970	265 671	-	2 763 655
Обязательные резервы на счетах в Банке России	162 601	-	-	-	162 601
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 149 908	-	-	-	1 149 908
Средства в других банках	1 825 411	47 215	76	-	1 872 702
Кредиты и займы клиентам	11 415 037	745 048	257 621	-	12 417 706
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	10 441	-	-	-	10 441
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании	2 250	-	-	-	2 250
Инвестиционное имущество	3 095	-	-	-	3 095
Торговая и прочая дебиторская задолженность	44 344	291	49 467	5	94 107
Основные средства	535 385	-	-	-	535 385

Требования по текущим налогам	439	-	-	-	439
Отложенные налоговые активы	61 815	-	-	-	61 815
Прочие активы	218 010	40	8	-	218 058
Итого активов	17 712 750	1 006 564	572 843	5	19 292 162
Обязательства					
Средства других банков	841 027	65 458	-	-	906 485
Средства клиентов	14 491 005	922 878	500 639	-	15 914 522
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 380	-	18 324	-	101 704
Обязательства по договорам финансовых гарантий	85041	-	-	-	85 041
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13 847	1 327	754	-	15 928
Обязательства по текущему налогу на прибыль	16 896	-	-	-	16 896
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	41 289	33	-	-	41 322
Итого обязательств	15 572 485	989 696	519 717	-	17 081 898
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 г	2 140 265	16 868	53 126	5	2 210 264
Обязательства кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 года	890385	8 955	404	-	899744

2012 год	Рубли	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1917334	333 759	149 170	-	2 400263
Обязательные резервы на счетах в Банке России	159755	-	-	-	159755
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 451 275	-	-	-	1 451 275
Средства в других банках	2 445 928	19 575	127	-	2 465 630
Кредиты и займы клиентам	8 750 427	517 059	305 989	-	9 573 475
Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	10 561	-	-	-	10 561
Инвестиции в неконсолидированные ассоциированные компании	2 250	-	-	-	2 250
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8 657	1899	44251	5	54 812
Основные средства	498 899	-	-	-	498 899
Требования по текущим налогам	1 205	-	-	-	1 205
Отложенные налоговые активы	39305	-	-	-	39305
Прочие активы	100 366	-	5	-	100 371
Итого активов	15 385962	872 292	499 542	5	16 757 801
Обязательства					
Средства других банков	1 558 205	-	-	-	1 558 205
Средства клиентов	11 790 963	883 235	532 900	-	13 207 098
Выпущенные долговые ценные бумаги	147 748	-	9 087	-	156 835
Обязательства по договорам финансовых гарантий	17668	-	-	-	17 668
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18 642	1139	805	-	20 586
Обязательства по текущему налогу на прибыль	455	-	-	-	455
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	23 085	66	-	-	23 151
Итого обязательств	13 556 766	884 440	542 792	-	14 983 998
Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 г	1 829196	(12 148)	(43 250)	5	1 773803

Обязательства кредитного характера по состоянию
на 31 декабря 2012 года

2 175 776	14 281	362	2 190 419
-----------	--------	-----	-----------

42 События после отчетной даты

Внеочередным Общим собранием акционеров АКБ «Легион» (ОАО) 20.02.2014 г. принято решение об увеличении уставного капитала Банка до 973 068 400 рублей путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «Легион» (ОАО) в количестве 562 000 (Пятисот шестидесяти двух тысяч) штук посредством закрытой подписки (Протокол № 01/2014 от 20.02.2014 г.).

Дополнительный выпуск акций зарегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва 24.03.2014 г. Акции дополнительного выпуска, размещенные среди круга лиц, определенных решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка, оплачены 17.04.2014 г.