

1. Основная деятельность Банка

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ИННОВАЦИОННЫЙ БАНК «ОБРАЗОВАНИЕ» (закрытое акционерное общество) (далее - Банк) был учрежден в 1991 году в форме закрытого акционерного общества. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии № 1521, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - Банк России) 22 августа 2013 года. Кроме того, Банк имеет лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, лицензию на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар, лицензии на проведение операций с ценными бумагами: осуществление брокерской деятельности, дилерской деятельности и депозитарной деятельности, выданные Банком России.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются кредитование малого и среднего бизнеса, операции с ценными бумагами.

Юридический адрес Банка: 119991, г. Москва, Ленинский проспект, д. 63/2, к. 1.

По состоянию на 31 декабря 2013 года региональная сеть Банка включала 10 филиалов, 4 операционных офиса, 24 дополнительных офиса и 14 операционных касс, расположенных на территории Российской Федерации (2012 г.: 11 филиалов, 2 операционных офиса, 13 дополнительных офисов и 15 операционных касс).

Начиная с 28 ноября 2005 года Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, регулируемой Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

Банк является членом международных платежных систем VISA International (ассоциированный член), MasterCard International (аффилированный член), Ассоциации региональных банков «Россия», Ассоциации Российских Банков, Национальной фондовой ассоциации, Московской Международной Валютной Ассоциации, международной расчетной системы SWIFT, участником валютной и фондовой секций ОАО ММВБ-РТС, секции срочного рынка FORTS ОАО ММВБ-РТС.

Среднегодовая численность персонала Банка в 2013 году составила 728 человек (2012 г.: 618 человек).

20 декабря 2011 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило рейтинги Банку: долгосрочный кредитный рейтинг - «В-», краткосрочный кредитный рейтинг - «С», рейтинг по национальной шкале - «ruBBB-». Прогноз по долгосрочному рейтингу «стабильный».

Ниже представлена информация об основных акционерах Банка.

Наименование	2013	2012
	Доля (%)	Доля (%)
Айрапетян Юрий Георгиевич	35,5	29,31
Мираков Александр Владимирович	34,2	27,45
Рысев Юрий Александрович	10,5	30,00
ООО «АБАКУС ИНВЕСТ-1»*	10,0	7,14
Дмитриев Константин Кузьмич	4,3	6,06
Айрапетян Марина Григорьевна	1,8	-
Макаров Виталий Юрьевич	1,8	-
Славин Александр Анатольевич	1,8	-
Акционеры, владеющие пакетами менее 1% уставного капитала Банка	0,1	0,04
Итого	100,00	100,00

* Конечным бенефициаром ООО «АБАКУС ИНВЕСТ-1» является Касаткин М.С.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**Общая характеристика**

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы,

проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Продолжающаяся неопределенность и нестабильность финансовых рынков, в частности, в Европе, и другие риски могут оказывать значительное отрицательное воздействие на финансовый и производственный секторы экономики России. Невозможно достоверно оценить, какое воздействие указанная неопределенность и нестабильность на финансовых рынках окажет на деятельность Банка.

В течение 2013 года продолжилось восстановление российской экономики, начавшееся в 2010 году, которое сопровождалось ростом валового внутреннего продукта, снижением безработицы и стабилизацией инфляции. Несмотря на определенные признаки восстановления, неопределенность в отношении дальнейшего роста сохраняется. В течение 2013 года основные биржевые индексы неоднократно снижались, повысившись незначительно по итогам года, операции на фондовых рынках носили в основном спекулятивный характер.

28 июня 2013 года агентство Standard & Poor's подтвердило краткосрочный суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте «BBB/A-2», при этом долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте подтвержден на уровне «BBB/A-3», долгосрочный и краткосрочный рейтинги по обязательствам в национальной валюте – «BBB+/A-2», прогноз по всем рейтингам «стабильный».

27 марта 2013 года агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинг России на уровне Baa1. Тенденция развития экономики РФ был дан «стабильный» прогноз.

В Российской Федерации действует система обязательного страхования вкладов, в соответствии с законом о страховании вкладов возмещение по вкладам выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке в размере не более 700 тысяч рублей. При расчете суммы возмещения валютные вклады пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, а суммы денежных требований банка к вкладчику вычитаются из суммы вкладов.

В течение 2013 года ситуация в банковском секторе характеризовалась ростом активов, выданных кредитов и прибыли, однако проблема качества активов продолжает оставаться актуальной. На ситуацию с ликвидностью в значительной степени влияют меры кредитно-денежной политики, проводимые Банком России и Правительством. За 2013 год ставка рефинансирования не изменялась и составляет 8,25% годовых, нормативы обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций составили 4,25%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

Инфляция

Состояние российской экономики характеризуется относительно высокими темпами инфляции. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние пять лет:

Год, окончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2013 года	6,5%
31 декабря 2012 года	6,6%
31 декабря 2011 года	6,1%
31 декабря 2010 года	8,8%
31 декабря 2009 года	8,8%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699
31 декабря 2012 года	30,3727	40,2286
31 декабря 2011 года	32,1961	41,6714
31 декабря 2010 года	30,4769	40,3331
31 декабря 2009 года	30,2442	43,3883

3. Принципы представления отчетности**Общие принципы**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие МСФО во всех существенных аспектах.

Функциональная валюта и валюта представления

Финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка.

Оценки и допущения

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечаниях 8, 9 и 27.

Непрерывность деятельности

Настоящая финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Банка тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Банка экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Банку. Руководство Банка не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Банка в будущем. В прилагаемую финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этим риском.

Финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Банка по ликвидности, описанная в Примечании 25, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных средств, однако наблюдается дефицит средств для покрытия обязательств со сроком погашения до 6 месяцев.

Для оперативного управления риском ликвидности Банком на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Банка, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Банке анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Банка устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности Банк имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Банка от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Банком запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Банка в долгосрочной перспективе.

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем:

- МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт и МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года). МСФО (IAS) 27 устанавливает правила учета и раскрытия информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия при подготовке отдельной финансовой отчетности.
- МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Данный стандарт является пересмотренной версией МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКР (SIC) 12 «Консолидация предприятия специального назначения». МСФО (IFRS) 10 вводит единую трехступенчатую модель контроля - наличие у инвестора контроля только при выполнении трех условий:
 - (а) существование у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
 - (б) подверженность инвестора рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или наличие у него права на получение такого дохода;
 - (в) возможность использования инвестором своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт заменит МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Основное изменение, вводимое МСФО (IFRS) 11, касается классификации всех видов совместной деятельности на совместные операции, учет которых осуществляется по методу пропорциональной консолидации, либо совместные предприятия, для которых применяется метод долевого участия. Вид совместной деятельности определяется на основании прав и обязательств сторон совместной деятельности, обусловленных структурной, организационно-правовой формой, договорным соглашением о совместной деятельности и прочими фактами и обстоятельствами. Досрочное применение МСФО (IFRS) 11 разрешается при условии досрочного применения МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года). Новый стандарт содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия в общем определяются как договорные или недоговорные отношения, в результате которых компания подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другой компании. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия компании в других компаниях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств компании. Для соответствия новым требованиям предприятие должно раскрыть существенные суждения и допущения, которые оно приняло при установлении характера своего участия в другом предприятии или соглашении, а также при установлении вида совместной деятельности, в которой оно имеет свою долю участия, и информацию о его участии

в дочерних предприятиях, в совместной деятельности и ассоциированных предприятиях, а также в неконсолидируемых структурированных предприятиях. В случае досрочного применения МСФО (IFRS) 12 в полном объеме также необходимо досрочно применить МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 27 и МСФО (IAS) 28 (в редакции 2011 года).

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года, применяется на перспективной основе, разрешается досрочное применение). Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов.
- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 июля 2012 года). Поправки требуют, чтобы статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, были представлены отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправками изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (допускается использование других названий).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (поправки подлежат ретроспективному применению с 1 января 2013 года, разрешается также досрочное применение). Поправки вносят существенные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и выходным пособиям, а также существенно меняют требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2013 года). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

Описанные выше изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

МСФО и Интерпретации, еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие изменения к МСФО и Интерпретации Комитета по интерпретациям МСФО («IFRIC»), которые были выпущены, но еще не вступили в силу:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается) был выпущен в ноябре 2009 года в рамках первого этапа по замене МСФО (IAS) 39 и заменяет те части МСФО (IAS) 39, которые касаются классификации и оценки финансовых активов. Второй этап выпуска стандарта касательно классификации и оценки финансовых обязательств был осуществлен в октябре 2010 года. Основные отличия нового стандарта:
 - финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Решение о классификации должно приниматься при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
 - финансовый инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель Банка ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через счета прибыли или убытка;

- все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться и отражаться по справедливой стоимости на счетах прибыли или убытка. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибыли или убытка. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибыли или убытка. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытка, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты – раскрытия» (поправки подлежат ретроспективному применению к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2014 года). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.
- Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвилл или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.
- Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Данные поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования по МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 в обстоятельствах, когда инструмент хеджирования должен пройти процесс новации через центрального контрагента вследствие влияния закона или нормативных актов.
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Специальные сборы» (вступает в действие для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года, досрочное применение разрешается). Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 – это толкование МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В разъяснении предоставляется дополнительная информация по учету обязательств по уплате дополнительных специальных сборов, которые не являются налогом на прибыль. В нем разъясняется, что событие, влекущее за собой исполнение обязательств по уплате специальных сборов, – это событие, предусмотренное законодательством конкретной юрисдикции, вследствие наступления которого возникает необходимость по уплате таких сборов. Обязательство по сборам признается в финансовой отчетности по мере наступления события, предусмотренного законодательством конкретной юрисдикции.

В настоящее время Банк изучает последствия принятия этих стандартов и поправок, их воздействие на Банк и сроки принятия стандартов Банком.

4. Основные принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты не включают обязательные резервы на счетах в Банке России.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы в следующие категории:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ссуды и дебиторская задолженность (данная категория включает в себя средства в других банках и кредиты клиентам);
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк осуществляет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. Классификация финансовых активов при первоначальном признании зависит от цели, с которой были приобретены эти финансовые активы и от их характеристик.

Первоначальное признание финансовых инструментов

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает приобретение и реализацию финансовых активов и обязательств на стандартных условиях по дате расчетов.

Все финансовые активы оцениваются первоначально по справедливой стоимости. К первоначальной стоимости добавляются затраты, непосредственно связанные с приобретением или выпуском, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку.

Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах.

Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

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

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

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

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

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются в финансовой отчетности на периодической основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Портфель ценных бумаг Банка сформирован из эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке - ЗАО «Фондовая Биржа» ММВБ. Операции на ФБ ММВБ совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Наличие котировок активного рынка является наиболее надежным источником для определения текущей справедливой стоимости оцениваемых финансовых инструментов.

Для оценки значительных активов, таких, как объекты недвижимости привлекаются внешние оценщики. Решение о привлечении внешних оценщиков принимается ежегодно Правлением Банка. В качестве критериев отбора применяются знание рынка, репутация, независимость и соответствие профессиональным стандартам.

Справедливой стоимостью объектов инвестиционной недвижимости Банка является рыночная стоимость объекта недвижимости, подтвержденная профессиональным оценщиком, либо, при наличии активного рынка, определенная административно-хозяйственным отделом Банка самостоятельно на основании не менее двух источников информации о действующих ценах на активном рынке аналогичной недвижимости (справки риэлтерских компаний, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе).

На каждую отчетную дату Банком проводится анализ изменения стоимости финансовых активов и обязательств, которые необходимо повторно оценить в соответствии с учетной политикой Банка. В рамках такого анализа Банк проверяет основные исходные данные, которые применялись при последней оценке, и сравнивает с информацией, используемой при проведении очередной оценки.

Для целей раскрытия информации о справедливой стоимости Банк классифицировала активы и обязательства на основе их характера, присущих им характеристик и рисков, а также применимого уровня в иерархии источников справедливой стоимости, как указано выше (Примечание 28).

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на конец отчетного периода осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров, без вычета затрат по сделке.

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженных в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется на основе рыночных цен на аналогичные финансовые инструменты или с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка или суждения.

Суждение производится с учетом таких факторов, как временная стоимость денег, уровень кредитного риска, волатильность инструмента, уровень рыночного риска и других применимых факторов при наличии такой информации.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк обязан определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк обязан использовать предусмотренные

договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Прекращение признания финансовых активов

Прекращение признания финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы однородных финансовых активов) происходит в случае:

- истечения действия прав на получение денежных поступлений от такого актива;
- передачи Банком принадлежащих ему прав на получение денежных поступлений от такого актива, либо сохранения Банком права на получение денежных поступлений от такого актива с одновременным принятием на себя обязательства выплатить их в полном объеме третьему лицу без существенных задержек;
- если Банк либо передал практически все риски и выгоды, связанные с таким активом, либо не передал, но и не сохранил за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, но при этом передал контроль над активом. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности продать весь актив полностью несвязанной стороне без дополнительных ограничений.

В случае, если Банк передал свои права на получение денежных поступлений от актива или не передал, но и не сохранил практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передал контроль над активом, такой актив и дальше признается в размере продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, которое принимает форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений следующих величин: первоначальной стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Переклассификации финансовых активов

Банк не вправе переклассифицировать производные финансовые инструменты в период удержания или выпуска, а также финансовые инструменты, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Непроизводные торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в исключительном случае, возникающем в связи с событием, носящим редкий и нестандартный характер, могут быть переклассифицированы из финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы больше не удерживаются для целей продажи или выкупа в краткосрочной перспективе.

Непроизводные торговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, в зависимости от целей, с которыми удерживаются эти финансовые инструменты, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть переклассифицированы в ссуды и дебиторскую задолженность, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

В случаях реклассификации финансовых активов в ссуды и дебиторскую задолженность или инвестиции, удерживаемые до погашения, справедливая стоимость на дату реклассификации будет являться новой стоимостью этих финансовых активов, последующая оценка производится по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Торговые ценные бумаги - это ценные бумаги, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения. Торговые ценные бумаги не подлежат отнесению к другой категории, за исключением редких случаев, возникающих из единичного события, которое является необычным и маловероятно, что оно повторится в ближайшем будущем.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются по строке дивиденды полученные отчета о совокупном доходе в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о совокупном доходе как доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в том периоде, в котором они возникли.

Производные финансовые инструменты, включающие краткосрочные валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Средства в других банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства в других банках на разные сроки. Средства в других банках не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Средства, размещенные в гарантийные фонды платежных систем, отражаются в составе средств в других банках. Средства в других банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают непроемные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением тех:

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

Изначально кредиты клиентам отражаются по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленных средств. В дальнейшем кредиты клиентам учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение кредитов клиентам.

Кредиты клиентам отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты клиентам, предоставленные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупном доходе как доход/расход от предоставления кредитов клиентам по ставкам выше/ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода/расхода по предоставленному кредиту, и соответствующий доход/расход отражается в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

В случае если Банк приобретает кредиты у третьих сторон, изначально приобретенные кредиты отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость приобретенных кредитов. В дальнейшем приобретенные кредиты учитываются в порядке, описанном выше.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроеизводные финансовые активы, не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива. После первоначальной оценки финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости на основе котировок на покупку. Некоторые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оценены руководством Банка по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочего совокупного дохода. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы, ранее отраженные в отчете о совокупном доходе, переклассифицируются в прибыль или убыток по строке доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается по методу ФИФО.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной процентной ставки и отражаются в отчете о совокупном доходе в составе процентных доходов.

Векселя приобретенные

Векселя приобретенные включаются в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от их экономического содержания и впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для соответствующей категории актива.

Обесценение финансовых активов

На конец отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Убытки от обесценения признаются в отчете о совокупном доходе по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или момент возникновения будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае, если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Обесценение средств в других банках и кредитов клиентам

В отношении средств в других банках и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов и в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам:

- просрочка любого очередного платежа;
- значительные финансовые трудности заемщика, подтверждаемые финансовой информацией, находящейся в распоряжении Банка;
- угроза банкротства или другая финансовая реорганизация заемщика;

- негативное изменение национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что кредитор не решился бы ни при каких других обстоятельствах.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе и в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения на совокупной основе.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности заемщиков погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Основным критерием, на основе которого определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения средств в других банках и кредитов клиентам, оцениваемым на совокупной основе, является наличие доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение не может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы.

К подобной информации могут относиться неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе (например, увеличение числа просроченных платежей или владельцев кредитных карт, достигших своего кредитного лимита и производящих минимальные ежемесячные платежи), а также национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы (например, рост безработицы в географическом регионе заемщиков, снижение цен на недвижимость применительно к состоянию ипотеки в соответствующем районе, снижение цен на нефть применительно к получению заемных активов производителями нефти или неблагоприятные изменения отраслевой конъюнктуры, имеющие последствия для заемщиков в составе группы).

В случае наличия объективных свидетельств наличия убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств. Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе.

Для определения приведенной стоимости, ожидаемые будущие денежные потоки дисконтируются по первоначальной эффективной процентной ставке по активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, имеющим обеспечение, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения.

Будущие потоки денежных средств в группе ссуд, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе исторической информации об уже имевших место убытках по ссудам, аналогичным по своим характеристикам в составе данной группы, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Историческая информация по убыткам корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, относящийся к прошлым убыткам, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент. Оценки изменений будущих потоков денежных средств должны отражать и прямо коррелировать с соответствующими данными по

периодам (например, такими как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость и биржевые товары, платежного статуса или другие факторы, указывающими на понесенные в данной группе убытки и их величину). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора, ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в отчете о совокупном доходе посредством корректировки созданного резерва.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Стоимость обесценившихся финансовых активов напрямую не уменьшается.

В соответствии с российским законодательством при списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней Банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

На конец каждого отчетного периода Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

В отношении некотируемых долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о совокупном доходе по строке процентные доходы.

Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о совокупном доходе, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк обязан оценивать его по справедливой стоимости, плюс, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличающихся условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство прекращает признаваться, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в стоимости обязательств в отчете о совокупном доходе.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя производные финансовые инструменты.

Производные финансовые инструменты, включающие краткосрочные валютнообменные контракты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения (включая

затраты по сделке), а впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе курсов валют на конец года.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные займы.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств банками-контрагентами.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой непроемные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными и корпоративными клиентами по расчетным счетам и депозитам.

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

Субординированные займы. Субординированные кредиты отражаются с момента предоставления Банку денежных средств.

Договоры «репо» и «обратного репо»

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо») рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа переклассифицируются в отдельную статью отчета о финансовом положении. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), отражаются как средства в других банках или кредиты клиентам в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратной продажи признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Взаимозачеты финансовых инструментов

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

Основные средства

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, скорректированы до эквивалента покупательной способности российского рубля на эту дату.

На конец отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если остаточная стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их остаточной стоимости и отражаются по статье операционные доходы/расходы отчета о совокупном доходе.

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

Амортизация

Амортизация объекта основных средств начинается с момента ввода его в эксплуатацию. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение следующих сроков полезного использования активов:

- Здания - 50 лет;
- Транспортные средства - 5 лет;
- Офисное и компьютерное оборудование - 4 - 5 лет.

Земля имеет неограниченный срок полезной службы и амортизации не подлежит.

В конце срока эксплуатации остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются на конец отчетного периода.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается если:

- вероятно, что Банку будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;
- стоимость актива поддается надежной оценке;
- актив может быть отделен от Банка для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена, в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, тестируются 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 этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Банком от использования актива и его последующего выбытия. В случае отсутствия каких-либо признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, его возмещаемая стоимость не определяется. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды.

Уставный капитал

Обыкновенные акции отражаются в составе уставного капитала. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после указанной даты, отражается по первоначальной стоимости.

Эмиссионный доход

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

Условные активы и обязательства

Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных критериев кредитоспособности.

Обязательства кредитного характера первоначально отражаются по справедливой стоимости. В дальнейшем они анализируются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки. Наилучшая оценка затрат, необходимых для исполнения существующего обязательства, это сумма, которую Банк уплатил бы для исполнения обязательства на конец отчетного периода или перевел третьей стороне на эту дату.

Налогообложение

Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают в себя текущие и отложенные налоги и отражаются в отчете о совокупном доходе. Расходы по налогообложению отражены в финансовой отчетности в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Текущие налоговые платежи рассчитываются на основе налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действовавших в течение отчетного периода.

Текущие суммы налога представляют собой средства, подлежащие уплате в бюджет или возврату из бюджета в связи с налогооблагаемыми прибылями или убытками текущего или предыдущего периода. В случае разрешения к выпуску финансовой отчетности до момента подачи соответствующих налоговых деклараций, отражаемые в ней суммы налога основываются на оценочных данных.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех налоговых убытков к переносу и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на конец отчетного периода, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков. Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств. Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты. Для определения суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности, на основании вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также будущих стратегий налогового планирования, необходимо суждение руководства.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении Банка. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по всем долговым инструментам по методу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента до первоначальной стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Процентные доходы включают купонные доходы, полученные по финансовым активам с фиксированным доходом, наращенные дисконты и премии по векселям и другим дисконтным инструментам. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные и другие доходы и расходы отражаются по методу начисления после предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов и впоследствии учитываются при расчете эффективной процентной ставки по кредиту. Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, отражаются в отчете о совокупном доходе по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг.

Вознаграждение сотрудников и отчисления в фонды социального страхования

На территории Российской Федерации Банк осуществляет отчисления страховых взносов. Данные отчисления отражаются по методу начислений. Страховые взносы включают в себя взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования в отношении сотрудников Банка. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. У Банка отсутствует собственная схема пенсионного

обеспечения. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

Иностранная валюта

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о совокупном доходе по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2013	2012
Наличные средства	896 069	663 109
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	490 845	931 555
Корреспондентские счета в других банках:		
- Российской Федерации	1 565 791	1 842 726
- других стран	2 726 670	4 380 089
Средства в торговых системах	8 102	16 830
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 687 477	7 834 309

Средства в торговых системах представляют собой средства, депонированные на бирже, предназначенные для расчетов по сделкам с иностранной валютой.

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в трех банках-контрагентах (2012 г.: в трех банках-контрагентах). Совокупная сумма этих средств составляла 4 031 523 тысячи рублей или 70,9% от общей суммы денежных средств и их эквивалентов (2012 г.: 5 842 914 тысяч рублей или 74,6%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав денежных средств и их эквивалентов включены начисленные проценты по корреспондентским счетам в других банках в сумме 20 тысяч рублей (2012 г.: 416 тысяч рублей). Для целей составления отчета о движении денежных средств данные суммы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отраженные в отчете о финансовом положении, включают торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

	2013	2012
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги		
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	168 243	-
- Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	847 439	1 430 233
Долговые корпоративные ценные бумаги		
- Корпоративные облигации	20 253	-
Производные финансовые инструменты	4 389	22 511
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 040 324	1 452 744

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имели срок погашения в январе 2023 года, купонный доход от 7,0% годовых, доходность к погашению 7,7% годовых.

Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с ноября 2015 года по ноябрь 2018 года (2012 г.: с июня 2013 года по декабрь 2017 года), купонный доход от 7,85% до 9,95% годовых (2012 г.: от 7,0% до 13,0% годовых) и доходность к погашению от 7,7% до 10,0% годовых (2012 г.: от 7,9% до 20,7% годовых).

Корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими банками и свободно обращающимися на ММВБ. Корпоративные облигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют срок погашения с ноября 2016 года по июль 2018 года, купонный доход от 10,4% до 11,5% годовых, доходность к погашению от 10,8% до 13,2% годовых.

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	168 243
- Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации				
Краснодарский край	BB+	Ba1	-	112 524
Республика Башкортостан	-	Baa3	BBB-	102 261
Кемеровская область	BB	-	-	100 969
Свердловская область	-	-	BB+	99 516
Волгоградская область	BB-	-	-	75 204
Республика Коми	BB+	Ba2	-	71 271
Краснодар	-	Ba2	-	64 264
Нижегородская область	BB-	Ba2	-	53 187
Калужская область	BB	-	-	44 475
Самарская область	-	Ba1	BB+	43 074
Тверская область	B	-	-	30 754
Республика Чувашия	BB+	Ba2	-	30 136
Омская область	-	Ba2	-	19 804
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные облигации				
ОАО «КБ «Восточный»	-	B1	-	10 404
КБ «РМБ» ЗАО	-	B3	-	9 849
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 035 935

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Сумма	Без рейтинга	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации						
Москва	BBB	Baa1	BBB	268 224	-	268 224
Красноярский край	BB+	Ba2	BB+	91 165	-	91 165
Ханты-Мансийский автономный округ	-	Baa3	BBB	86 575	-	86 575
Московская область	-	Ba2	-	75 896	-	75 896
Краснодарский край	BB+	Ba1	-	71 182	-	71 182
Краснодар	-	Ba2	-	71 054	-	71 054
Нижегородская область	BB-	Ba2	-	51 877	-	51 877
Ярославская область	BB	-	-	50 557	-	50 557
Волгоградская область	-	Ba3	-	50 437	-	50 437
Республика Башкортостан	-	Ba1	BB+	50 824	-	50 824
Калужская область	BB	-	-	49 391	-	49 391
Самарская область	-	Ba1	BB+	49 342	-	49 342
Республика Саха (Якутия)	BBB-	-	BB+	47 649	-	47 649
Казань	B+	-	-	36 901	-	36 901
Республика Коми	BB+	Ba2	-	34 465	-	34 465
Вологодская область	-	Ba3	-	31 155	-	31 155
Республика Чувашия	BB+	Ba2	-	30 720	-	30 720
Республика Удмуртия	BB+	-	-	30 705	-	30 705
Свердловская область	-	-	BB+	30 182	-	30 182
Томская область	-	-	BB	30 108	-	30 108
Тульская область	-	-	-	-	30 042	30 042
Тверская область	-	-	-	-	26 733	26 733
Белгородская область	-	Ba1	-	27 529	-	27 529
Липецкая область	BB	-	-	26 029	-	26 029
Рязанская область	B+	-	-	25 498	-	25 498
Республики Марий Эл	BB	-	-	20 244	-	20 244
Республики Хакасия	BB	-	-	20 367	-	20 367
Республика Карелия	BB-	-	-	15 382	-	15 382
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток				1 373 458	56 775	1 430 233

Информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов раскрыта в Примечании 15.

7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо, отраженные в отчете о финансовом положении, включают торговые ценные бумаги.

	2013
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги	
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 738 850
- Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	1 377 384
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам репо	4 116 234

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имели срок погашения с апреля 2017 года по январь 2023 года, купонный доход от 7,0% до 7,4% годовых, доходность к погашению от 6,8% до 7,7% годовых.

Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в рублях РФ, выпущенными субъектами Российской Федерации и местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ. Облигации субъектов РФ в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с сентября 2015 года по ноябрь 2018 года, купонный доход от 7,85% до 10,5% годовых и доходность к погашению от 4,1% до 22,0% годовых.

Ниже представлен анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных рейтинговых агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	BBB	Baa1	BBB+	2 738 850
- Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации				
Москва	BBB	Baa1	BBB	375 834
Республика Саха (Якутия)	BBB-	-	BB+	154 822
Республика Башкортостан	-	Baa3	BBB-	102 261
Красноярский край	BB+	Ba2	BB	102 013
Краснодар	-	Ba2	-	89 969
Ярославская область	BB	-	-	76 045
Белгородская область	-	Ba1	-	60 985
Новосибирск	-	-	BB+	51 623
Воронежская область	BB+	-	-	50 587
Краснодарский край	BB+	Ba1	-	41 004
Оренбургская область	BB	-	-	31 719
Ставропольский край	BB	-	-	31 183
Рязанская область	B+	-	-	30 697
Липецкая область	BB	-	-	30 307
Томская область	-	-	BB-	30 141
Удмуртская республика	BB	-	-	29 890
Тульская область	BB	-	-	28 256
Республика Карелия	BB-	-	-	26 246
Самарская область	-	Ba1	BB+	23 402
Омская область	-	Ba2	-	10 400
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенных по договорам репо				4 116 234

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо, в сумме 4 116 234 тысячи рублей были предоставлены в качестве обеспечения по договорам «репо» с Банком России. Указанное обеспечение передано без права продажи или последующего залога (Примечание 13).

8. Средства в других банках

	2013	2012
Векселя других банков	476 097	147 070
Договоры «обратного репо» с другими банками	86 290	-
Кредиты и депозиты в других банках	59 065	403 809
Итого средств в других банках	621 452	550 879

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в других банках в сумме 86 290 тысяч рублей (2012 г.: отсутствовали) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам «обратного репо» со справедливой стоимостью 90 526 тысяч рублей, которые Банк имел право продать или перезаложить.

Векселя других банков представлены долговыми ценными бумагами российских банков с номиналом в валюте Российской Федерации, сроком погашения с января 2014 года по февраль 2014 года (2012 г.: в марте 2013 года) и ставкой доходности от 7,75% до 8,75% годовых (2012 г.: от 8,25% до 8,75% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка отсутствовали денежные средства в банках-контрагентах, превышающие 10% капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка имелись остатки денежных средств, превышающие 10% капитала Банка, в одном банке-контрагенте, совокупная сумма этих средств составляла 321 600 тысяч рублей или 58,4% от общей суммы средств в других банках.

9. Кредиты клиентам

	2013	2012
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	10 568 215	7 788 933
Корпоративные кредиты	8 216 625	5 423 341
Ипотечные кредиты физическим лицам	677 796	596 535
Потребительские кредиты физическим лицам	660 238	459 443
Кредиты на жилье физическим лицам	24 327	6 289
Резервы под обесценение кредитов клиентам	(1 050 263)	(755 245)
Итого кредитов клиентам	19 096 938	13 519 296

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные процентные доходы по обесцененным кредитам составили 1 938 тысяч рублей (2012 г.: 599 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредиты клиентам в сумме 1 332 630 тысяч рублей (2012 г.: 1 488 554 тысячи рублей) были переданы Банком в качестве обеспечения по кредитам, полученным от ОАО «МСП-Банк» (Примечание 13).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 13 заемщиков (2012 г.: 9 заемщиков) с общей суммой ссудной задолженности каждого, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 5 448 805 тысяч рублей (2012 г.: 2 686 245 тысяч рублей), что составляет 27,0% от суммы кредитов клиентам (2012 г.: 19,9% от суммы кредитов клиентам).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 года:

	Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	88 382	297 782	34 196	420 360
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	125 841	208 987	57	334 885
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	214 223	506 769	34 253	755 245
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	90 610	191 851	12 930	295 391
Кредиты, списанные в течение 2013 года как безнадежные	-	-	(373)	(373)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	304 833	698 620	46 810	1 050 263

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	10 111 637	50,2	7 754 430	54,2
Строительство	1 730 706	8,6	1 898 093	13,3
Финансовые услуги	1 676 604	8,3	820 946	5,8
Физические лица	1 362 361	6,8	1 062 267	7,4
Сельское хозяйство	1 116 369	5,6	522 462	3,7
Добывающая промышленность и металлургия	1 031 530	5,1	367 181	2,6
Лизинг	893 462	4,4	296 110	2,1
Услуги	667 198	3,3	879 802	6,2
Транспорт	560 879	2,8	435 818	3,1
Производство	287 956	1,4	50 000	0,4
Прочее	708 499	3,5	187 432	1,2
Итого кредитов клиентам (общая сумма)	20 147 201	100,0	14 274 541	100,0

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	2 251 152	169 183	2 081 969	7,52%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	8 253 289	71 921	8 181 368	0,87%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	28 911	28 866	45	99,84%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	10 307	10 307	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	24 556	24 556	-	100,00%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	10 568 215	304 833	10 263 382	2,88%
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	8 116 625	698 281	7 418 344	8,60%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	100 000	339	99 661	0,34%
Итого корпоративных кредитов	8 216 625	698 620	7 518 005	8,50%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	677 796	-	677 796	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	677 796	-	677 796	-

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	650 831	38 297	612 534	5,88%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	848	17	831	2,00%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	109	46	63	42,20%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	1 424	1 424	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	7 026	7 026	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	660 238	46 810	613 428	7,09%
Кредиты на жилье физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	24 327	-	24 327	-
Итого кредитов на жилье физическим лицам	24 327	-	24 327	-
Итого кредитов клиентам	20 147 201	1 050 263	19 096 938	5,21%

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	1 057 568	119 243	938 325	11,28%
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	6 680 397	46 914	6 633 483	0,70%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	2 908	6	2 902	0,21%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	18 165	18 165	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	9 293	9 293	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	20 602	20 602	-	100,00%
Итого кредитов индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	7 788 933	214 223	7 574 710	2,75%

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва
Корпоративные кредиты				
<i>Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе</i>				
Текущие кредиты	5 423 341	506 769	4 916 572	9,34%
Итого корпоративных кредитов	5 423 341	506 769	4 916 572	9,34%
Ипотечные кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	591 803	-	591 803	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	4 732	-	4 732	-
Итого ипотечных кредитов физическим лицам	596 535	-	596 535	-
Потребительские кредиты физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	441 590	23 759	417 831	5,38%
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	7 777	418	7 359	5,38%
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	432	432	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	112	112	-	100,00%
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	9 532	9 532	-	100,00%
Итого потребительских кредитов физическим лицам	459 443	34 253	425 190	7,46%
Кредиты на жилье физическим лицам				
<i>Кредиты, оцениваемые на совокупной основе</i>				
Текущие кредиты	339	-	339	-
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	5 950	-	5 950	-
Итого кредитов на жилье физическим лицам	6 289	-	6 289	-
Итого кредитов клиентам	14 274 541	755 245	13 519 296	5,29%

Кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе, представляют собой ссуды, являющиеся существенными по величине и обладающие индивидуальными признаками обесценения, и оцениваемые Банком на индивидуальной основе. К кредитам, оцениваемым на совокупной основе, относятся ссуды, сгруппированные в портфели однородных требований, обладающие сходными характеристиками в отношении уровня риска, и/или признаками обесценения.

Кредитное качество кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения, не является однородным в связи с разнообразием отраслевых рисков и характеристик финансового состояния заемщиков.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты индивидуальным предприни- мателям, малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физии- ческим лицам	Потреби- тельские кредиты физии- ческим лицам	Кредиты на жилье физии- ческим лицам	Итого
Недвижимость	2 534 322	1 315 899	669 772	377 663	19 040	4 916 696
Товары в обороте	1 313 369	1 291 920	-	-	-	2 605 289
Поручительства	717 425	803 099	-	69 154	-	1 589 678
Автотранспорт	567 932	740 591	-	35 778	-	1 344 301
Оборудование	636 610	223 787	-	3 780	-	864 177
Права требования	173 182	298 355	-	-	-	471 537
Собственные ценные бумаги	30 273	-	-	11 672	-	41 945
Не обращающиеся ценные бумаги	-	39 765	-	-	-	39 765
Депозиты	37 803	-	-	-	-	37 803
Необеспеченные кредиты	4 557 299	3 503 209	8 024	162 191	5 287	8 236 010
Итого кредитов клиентам	10 568 215	8 216 625	677 796	660 238	24 327	20 147 201

Ниже представлена информация о структуре обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты индивидуальным предприни- мателям, малому и среднему бизнесу	Корпора- тивные кредиты	Ипотечные кредиты физии- ческим лицам	Потреби- тельские кредиты физии- ческим лицам	Кредиты на жилье физии- ческим лицам	Итого
Недвижимость	2 381 761	1 044 224	596 535	185 025	6 289	4 213 834
Товары в обороте	1 612 071	1 871 100	-	-	-	3 483 171
Поручительства	744 046	879 918	-	38 995	-	1 662 959
Транспортные средства	308 560	548 156	-	47 006	-	903 722
Оборудование	260 948	2 828	-	3 780	-	267 556
Собственные ценные бумаги	82 600	-	-	9 773	-	92 373
Права требования	80 000	-	-	-	-	80 000
Депозиты	51 501	-	-	-	-	51 501
Прочие активы	1 600	8 700	-	-	-	10 300
Необеспеченные кредиты	2 265 846	1 068 415	-	174 864	-	3 509 125
Итого кредитов клиентам	7 788 933	5 423 341	596 535	459 443	6 289	14 274 541

Залоговая стоимость обеспечения может отличаться от справедливой стоимости обеспечения.

10. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Корпоративные еврооблигации	100 110	233 700
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	100 110	233 700

Корпоративные еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, выпущенными крупными российскими банками. Корпоративные еврооблигации в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения с февраля 2014 года по апрель 2014 года (2012 г.: с августа 2014 года по ноябрь 2015 года), ставку дисконта от 6,08% до 7,60% годовых (2012 г.: купонный доход от 8,25% до 8,75% годовых) и доходность к погашению от 6,08% до 7,60% годовых (2012 г.: от 6,68% до 7,87% годовых).

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)*

Ниже представлен анализ эмитентов долговых ценных бумаг, входящих в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с наличием рейтингов международных агентств:

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные еврооблигации				
ОАО «Уральский банк реконструкции и развития»	-	-	B	51 930
ОАО «Бинбанк»	-	-	B	48 180
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				100 110

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

	Fitch	Moody's	S&P	Итого
Долговые корпоративные ценные бумаги				
- Корпоративные еврооблигации				
ОАО «Московский кредитный банк»	BB-	B1	B+	155 031
АКБ «АК Барс» ОАО	BB-	B2	-	78 669
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				233 700

11. Основные средства

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	111 893	37 448	13 274	162 615
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2013 года	123 008	110 353	34 561	267 922
Приобретение	-	20 261	8 499	28 760
Выбытие	-	(3 889)	(4 633)	(8 522)
Остаток на 31 декабря 2013 года	123 008	126 725	38 427	288 160
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2013 года	11 115	72 905	21 287	105 307
Амортизационные отчисления	2 339	17 443	5 542	25 324
Выбытие	-	(3 888)	(2 714)	(6 602)
Остаток на 31 декабря 2013 года	13 454	86 460	24 115	124 029
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	109 554	40 265	14 312	164 131

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	114 232	37 519	16 683	168 434
Первоначальная стоимость				
Остаток на 1 января 2012 года	123 008	96 101	32 887	251 996
Приобретение	-	15 694	3 053	18 747
Выбытие	-	(1 442)	(1 379)	(2 821)
Остаток на 31 декабря 2012 года	123 008	110 353	34 561	267 922
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2012 года	8 776	58 582	16 204	83 562
Амортизационные отчисления	2 339	15 182	6 135	23 656
Выбытие	-	(859)	(1 052)	(1 911)
Остаток на 31 декабря 2012 года	11 115	72 905	21 287	105 307
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	111 893	37 448	13 274	162 615

12. Прочие активы

	2013	2012
Расчеты по конверсионным операциям	250 597	163 548
Нематериальные активы	34 071	27 120
Авансовые платежи	25 018	20 586
Дебиторская задолженность	11 563	6 710
Расчеты по пластиковым картам	7 377	6 376
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	1 919	1 442
Прочее	963	1 713
Резервы под обесценение прочих активов	(9 510)	(2 481)
Итого прочих активов	321 998	225 014

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов:

	Дебиторская задолженность
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января 2012 года	3 794
Восстановление резерва под обесценение в течение 2012 года	(1 025)
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2012 года как безнадежная	(288)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2012 года	2 481
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	9 856
Дебиторская задолженность, списанная в течение 2013 года как безнадежная	(2 827)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря 2013 года	9 510

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Индивидуально обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	250 597	-	250 597
Дебиторская задолженность	1 114	10 449	11 563
Расчеты по пластиковым картам	7 377	-	7 377
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(9 510)	(9 510)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	259 088	939	260 027

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Просроченные до 1 года	Просроченные свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	942	7 191	2 316	10 449
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(11)	(7 183)	(2 316)	(9 510)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	931	8	-	939

Ниже представлен анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Текущие	Индивидуально обесцененные	Итого
Расчеты по конверсионным операциям	163 548	-	163 548
Дебиторская задолженность	3 040	3 670	6 710
Расчеты по пластиковым картам	6 376	-	6 376
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	-	(2 481)	(2 481)
Итого финансовых активов, входящих в состав прочих активов	172 964	1 189	174 153

Ниже представлен анализ обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Текущие	Просроченные до 1 года	Просроченные свыше 1 года	Итого
Дебиторская задолженность	1 214	1 883	573	3 670
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(25)	(1 883)	(573)	(2 481)
Итого обесцененных финансовых активов, входящих в состав прочих активов	1 189	-	-	1 189

В таблицах ниже представлено движение нематериальных активов за 2013 и 2012 год:

Нематериальные активы

Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	27 120
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2013 года	31 667
Приобретение	10 927
Остаток на 31 декабря 2013 года	42 594
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2013 года	4 547
Амортизационные отчисления	3 976
Остаток на 31 декабря 2013 года	8 523
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	34 071

Нематериальные активы

Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	27 922
Первоначальная стоимость	
Остаток на 1 января 2012 года	33 987
Приобретение	5 370
Выбытие	(7 690)
Остаток на 31 декабря 2012 года	31 667
Накопленная амортизация	
Остаток на 1 января 2012 года	6 065
Амортизационные отчисления	2 604
Выбытие	(4 122)
Остаток на 31 декабря 2012 года	4 547
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	27 120

13. Средства других банков

	2013	2012
Договоры «репо» с Банком России	4 002 880	-
Кредиты и депозиты других банков	1 883 810	2 205 303
Корреспондентские счета других банков	62 644	155 874
Итого средств других банков	5 949 334	2 361 177

По состоянию на 31 декабря 2013 года финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо», со справедливой стоимостью 4 116 234 тысячи рублей (2012 г.: отсутствовали) были предоставлены Банком в качестве обеспечения по договорам «репо» с Банком России (Примечание 7).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имелись остатки денежных средств двух банков-контрагентов (2012 г.: двух банков-контрагентов), превышающие 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 5 340 031 тысяча рублей или 89,8% от общей суммы средств других банков (2012 г.: 1 816 678 тысяч рублей или 76,9%).

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав средств других банков входят кредиты, полученные от ОАО «МСП-Банк» в рамках реализации программы поддержки субъектов малого и среднего бизнеса в общей сумме 1 337 152 тысячи рублей (2012 г.: 1 349 315 тысяч рублей). Средства, привлеченные от ОАО «МСП Банка», были фактически обеспечены залогом прав требования по кредитным договорам, ссуды по которым были выданы за счет средств ОАО «МСП Банк» (Примечание 9).

14. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие/расчетные счета	1 189 622	990 261
- Срочные депозиты	280 646	116 619
Юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	4 899 563	5 929 391
- Срочные депозиты	2 552 934	4 096 802
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	1 164 284	1 137 114
- Срочные вклады	9 265 381	5 980 530
Итого средств клиентов	19 352 430	18 250 717

В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых Банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	10 429 665	53,9	7 117 644	39,0
Сфера услуг	3 449 084	17,8	4 523 199	24,8
Торговля	1 831 452	9,5	2 352 053	12,9
Финансовые услуги	1 414 532	7,3	1 768 768	9,7
Транспорт и связь	742 237	3,8	224 403	1,2
Строительство	726 330	3,8	1 269 832	7,0
Промышленность	300 444	1,6	285 729	1,6
Сельское хозяйство	73 590	0,4	137 786	0,8
Прочее	385 096	1,9	571 303	3,0
Итого средств клиентов	19 352 430	100,0	18 250 717	100,0

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 4 клиента (2012 г.: 5 клиентов) с общей суммой привлеченных средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 2 294 004 тысячи рублей или 11,9% от общей суммы средств клиентов (2012 г.: 3 652 814 тысяч рублей или 21,3% от общей суммы средств клиентов).

15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартных условий контрактов.

Контрактные суммы некоторых финансовых инструментов представляют основу для сопоставления с инструментами, признанными в отчете о финансовом положении, но не обязательно отражают суммы будущих потоков денежных средств или текущую справедливую стоимость инструментов и, следовательно, не отражают уровень кредитных или ценовых рисков, которым подвергается Банк. Общая контрактная или условная сумма производных финансовых инструментов, потенциальная выгода или невыгода условий по ним и, следовательно, их общая справедливая стоимость могут существенно изменяться с течением времени. В случае, когда справедливая стоимость отрицательная возникает финансовое обязательство, положительная - финансовый актив.

Ниже представлена информация о незавершенных сделках с использованием производных финансовых инструментов. Суммы по данным сделкам показаны развернуто - до взаимозачета позиций по каждому контрагенту.

	2013			2012		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Валютные сделки «ФОРВАРД»						
- покупка долларов США	1 066 668	2 923	-	12 765 791	3 014	-
- продажа долларов США	1 548 607	974	-	8 608 579	8 383	(1 929)
- продажа евро	186 038	492	-	7 663 137	4 375	-
- покупка евро	42 593	-	(232)	6 081 026	6 739	(212)
Итого	2 843 906	4 389	(232)	35 118 533	22 511	(2 141)

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка включали векселя на сумму 2 147 212 тысяч рублей (2012 г.: 633 382 тысячи рублей), номинированные в российских рублях и долларах США. Срок погашения данных векселей наступает с января 2014 года по октябрь 2018 года (2012 г.: с января 2013 года по декабрь 2015 года), процентная ставка по векселям составляет от 5,25% до 11,0% годовых (2012 г.: от 0,0% до 11,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка было 3 векселедержателя (2012 г.: отсутствовали) с общей суммой привлеченных средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих средств составляла 1 257 533 тысячи рублей или 58,6% от общей суммы выпущенных долговых ценных бумаг.

17. Субординированные займы

Банком привлечены следующие субординированные займы:

	Дата привле- чения	Дата погашения	Процент- ная ставка	Перио- дичность уплаты процентов	2013	2012
Субординированный займ 1	30.03.2012	30.03.2022	10,00%	ежегодно	150 000	150 000
Субординированный займ 2	13.05.2011	13.05.2021	10,00%	ежегодно	150 000	150 000
Субординированный займ 3	23.07.2013	24.07.2043	9,00%	ежемесячно	100 000	-
Субординированный займ 4	16.09.2013	17.09.2043	9,00%	ежемесячно	80 000	-
Субординированный займ 5	26.07.2012	26.07.2022	8,80%	ежегодно	58 500	58 500
Субординированный займ 6	15.11.2012	15.11.2022	9,00%	ежегодно	55 000	55 000
Субординированный займ 7	14.12.2012	14.12.2022	9,00%	ежегодно	50 000	50 000
Субординированный займ 8	08.11.2012	08.11.2022	9,00%	ежегодно	50 000	50 000
Субординированный займ 9	10.04.2007	10.04.2020	10,00%	ежегодно	50 000	50 000
Субординированный займ 10	03.02.2012	03.02.2022	10,00%	ежегодно	43 700	43 700
Субординированный займ 11	23.01.2013	20.01.2023	9,00%	ежемесячно	42 000	-
Субординированный займ 12	29.08.2013	28.08.2043	9,00%	ежемесячно	26 000	-
Субординированный займ 13	03.04.2006	01.04.2021	11,00%	ежегодно	20 000	20 000
Субординированный займ 14	12.04.2004	15.04.2020	12,00%	ежегодно	15 000	15 000
Субординированный займ 15	31.05.2005	14.04.2020	12,00%	ежегодно	15 000	15 000
Субординированный займ 16	12.04.2004	14.04.2020	10,00%	ежегодно	-	15 000
Итого субординированных займов					905 200	672 200

Субординированный займ 16 был досрочно расторгнут 21 января 2013 года. Возможность досрочного расторжения согласована с Банком России.

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена информация об изменениях субординированных займов за 2013 и 2012 годы:

	Примечание	Субординированные займы
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года		265 000
Привлечено		407 200
Начисленные процентные расходы	21	46 523
Уплаченные процентные расходы		(46 523)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года		672 200
Привлечено		248 000
Погашено		(15 000)
Начисленные процентные расходы	21	74 752
Уплаченные процентные расходы		(74 752)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года		905 200

Согласно заключенному договору, размещенные средства не могут быть востребованы кредиторами досрочно, проценты по субординированным займам уплачиваются Банком ежегодно. Погашение субординированных займов предусмотрено по окончании срока договора.

18. Прочие обязательства

	Примечание	2013	2012
Резерв по обязательствам кредитного характера	27	56 210	43 107
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу		48 991	33 190
Кредиторская задолженность		16 401	16 888
Расчеты по пластиковым картам		9 600	10 466
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		4 077	3 746
Прочее		3 037	643
Итого прочих обязательств		138 316	108 040

19. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

	2013			2012		
	Количество акций, тысяч штук	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, тысяч штук	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	280 000	1 400 000	1 475 498	196 380	981 900	1 057 398
Итого уставного капитала	280 000	1 400 000	1 475 498	196 380	981 900	1 057 398

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 5 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Банк в 2013 году провел размещение 13 эмиссии акций (2012 г.: 12 эмиссии акций). В результате уставный капитал Банка увеличился на 418 100 тысяч рублей (2012 г.: 360 000 тысяч рублей).

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года эмиссионный доход составил 310 700 тысяч рублей.

20. Нераспределенная прибыль в соответствии с российским законодательством

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с российским законодательством. На 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 1 161 517 тысяч рублей (2012 г.: 865 375 тысяч рублей), в том числе прибыль отчетного года 296 142 тысячи рублей (2012 г.: 294 988 тысяч рублей).

В составе собственных средств, отраженных в российских учетных регистрах Банка, отражен резервный фонд в сумме 53 000 тысяч рублей (2012 г.: 38 000 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством РФ для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

21. Процентные доходы и расходы

	Примечание	2013	2012
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		2 220 698	1 587 921
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		220 003	109 984
Средства в других банках		57 501	36 096
Корреспондентские счета в других банках		23 440	35 422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		13 894	23 412
Итого процентных доходов		2 535 536	1 792 835
Процентные расходы			
Средства клиентов		1 168 332	695 936
Средства других банков		197 352	117 752
Выпущенные долговые ценные бумаги		95 750	76 397
Субординированные займы	17	74 752	46 523
Итого процентных расходов		1 536 186	936 608
Чистые процентные доходы		999 350	856 227

22. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссионные доходы		
Комиссии за расчетное и кассовое обслуживание	217 633	215 159
Комиссии по выданным банковским гарантиям	103 477	44 048
Комиссии за проведение операций с валютными ценностями	31 580	30 327
Прочее	27 948	21 464
Итого комиссионных доходов	380 638	310 998
Комиссионные расходы		
Комиссии по брокерским договорам	34 491	128 965
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	26 705	18 213
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	3 926	3 321
Прочее	5 836	6 687
Итого комиссионных расходов	70 958	157 186
Чистые комиссионные доходы	309 680	153 812

23. Операционные расходы

	Примечание	2013	2012
Затраты на персонал		641 808	511 088
Арендные платежи		90 783	82 207
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		51 180	46 949
Административные расходы		48 343	51 460
Страховые взносы по обязательному страхованию вкладов		36 851	23 391
Расходы по списанию стоимости материально-производственных запасов		35 754	23 462
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		27 524	39 019
Амортизация основных средств	11	25 324	23 656
Расходы на содержание основных средств, включая коммунальные расходы		22 843	20 403
Реклама и маркетинг		19 006	12 604
Обязательства по оплате отпусков		15 801	9 265
Плата за пользование программным обеспечением		12 457	63 759
Расходы на ремонт		6 258	1 952
Прочее		9 441	8 799
Итого операционных расходов		1 043 373	918 014

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013	2012
Текущие расходы по налогу на прибыль	69 043	102 221
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(6 866)	(20 554)
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного в составе прочего совокупного дохода	1 014	(3 173)
Расходы по налогу на прибыль	63 191	78 494

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

	2013	2012
Прибыль по МСФО до налогообложения	363 481	397 610
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	72 696	79 522
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(10 950)	(5 094)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу, за минусом необлагаемых доходов	1 445	4 066
Расходы по налогу на прибыль	63 191	78 494

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль Банка. Отложенные налоговые обязательства отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

	2013	Изменение	2012
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв по обязательствам кредитного характера	11 242	2 621	8 621
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 221	7 637	2 584
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	9 683	3 045	6 638
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 184	7 184	-
Резерв под обесценение прочих активов	1 902	1 406	496
Резерв под обесценение кредитов клиентам	-	(12 564)	12 564
Валютная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(931)	931
Прочее	3 157	(324)	3 481
Общая сумма отложенного налогового актива	43 389	8 074	35 315
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(1 994)	65	(2 059)
Валютная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 091)	(1 091)	-
Резерв под обесценение кредитов клиентам	(1 111)	(1 111)	-
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1 014	(1 014)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	877	(877)
Прочее	(986)	(962)	(24)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 182)	(1 208)	(3 974)
Итого чистый отложенный налоговый актив	38 207	6 866	31 341

	2012	Изменение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу			
Резерв под обесценение кредитов клиентам	12 564	11 151	1 413
Резерв по обязательствам кредитного характера	8 621	(2 807)	11 428
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	6 638	1 853	4 785
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 584	2 584	-
Валютная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	931	931	-
Резерв под обесценение прочих активов	496	344	152
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 481	1 097	2 384
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по справедливой стоимости	-	(5 278)	5 278
Прочее	-	(2 159)	2 159
Общая сумма отложенного налогового актива	35 315	7 716	27 599
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу			
Основные средства	(2 059)	263	(2 322)
Переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 014)	(1 014)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	(877)	(877)	-
Валютная переоценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	8 737	(8 737)
Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 753	(5 753)
Прочее	(24)	(24)	-
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 974)	(12 838)	(16 812)
Итого чистый отложенный налоговый актив	31 341	20 554	10 787

Чистые отложенные налоговые активы представляют собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенные налоговые активы в отчете о финансовом положении.

25. Управление рисками

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

Отраслевой риск. Одним из основных рисков является отраслевая концентрация в строительстве жилой и коммерческой недвижимости и финансирование инвесторов в сфере жилой и коммерческой недвижимости. Управление отраслевым риском осуществляется через оценку объектов строительства (рассмотрение цикла осуществления проекта, анализ рынка и обоснование конкурентоспособности, сроков окупаемости и доходности), оценку застройщиков, мониторинг проектов и определение формы финансирования. При превышении допустимой концентрации рассматривается рефинансирование или привлечение соинвесторов. С определенной периодичностью проводится стресс-тестирование вероятности потерь и возможного влияния на капитал. Результаты стресс-тестирования рассматриваются на кредитном комитете и принимаются во

внимание при разработке Кредитной политики. В случае возникновения стрессовых ситуаций (снижение потребности рынка, макроэкономическое ухудшение) производится реализация инвестиционных долей (продажа объектов).

Кредитный риск. Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как минимум ежегодно. Лимиты кредитного риска по продуктам, заемщикам и отраслям утверждаются кредитным комитетом Банка.

Риск на одного заемщика, включая банки и брокерские компании, дополнительно ограничивается лимитами, покрывающими балансовые и внебалансовые риски. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

В соответствии с кредитной политикой Банка, управление кредитным риском осуществляется через двухуровневую систему управления в целом по кредитному портфелю, используя управление лимитами, управление резервами на возможные потери, оценку риска по крупным сделкам, регламентацию взаимоотношений со службами, генерирующими кредитный риск, а также через систему оценки и минимизации риска по индивидуальным сделкам в соответствии с установленными лимитами. Лимиты устанавливаются по отраслям сферы деятельности заемщиков, концентрации крупных заемщиков, по связанности заемщиков, по кредитным продуктам (корпоративные, стандартизированные, розничные). Используется индивидуальный подход к организации системы контроля и мониторинга. Банк регламентирует органам и конкретным должностным лицам полномочия на совершение кредитных операций. С целью снижения концентрации риска проводится географическая диверсификация кредитного портфеля. Банк использует быстрое и адекватное реагирование на стадии возникновения негативных тенденций, направленных на предотвращение критически значительного размера кредитного риска, проводятся кадровые мероприятия, охватывающие обучение и повышение квалификации сотрудников руководителей, занятых кредитными операциями.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства, указанному в Примечании 27.

При возникновении проблемных активов работу координирует Кредитный Комитет с возможным привлечением специализированных организаций.

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

Банк осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому руководство предоставляет данные о просроченной задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 9.

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

Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты в случае более существенных изменений на рынке.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (в редакции Указаний Банка России от 25.10.2013 № 3092-У).

Географический риск. Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 960 807	2 726 626	44	5 687 477
Обязательные резервы на счетах в Банке России	232 051	-	-	232 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 040 324	-	-	1 040 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	4 116 234	-	-	4 116 234
Средства в других банках	621 452	-	-	621 452
Кредиты клиентам	19 048 193	48 745	-	19 096 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 110	-	-	100 110
Основные средства	164 131	-	-	164 131
Прочие активы	70 992	250 979	27	321 998
Отложенные налоговые активы	38 207	-	-	38 207
Итого активов	28 392 501	3 026 350	71	31 418 922
Обязательства				
Средства других банков	5 786 716	162 618	-	5 949 334
Средства клиентов	18 947 417	359 762	45 251	19 352 430
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232	-	-	232
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 649 030	498 182	-	2 147 212
Субординированные займы	905 200	-	-	905 200
Прочие обязательства	138 232	59	25	138 316
Текущие налоговые обязательства	27 172	-	-	27 172
Итого обязательств	27 453 999	1 020 621	45 276	28 519 896
Чистая балансовая позиция	938 502	2 005 729	(45 205)	2 899 026
Обязательства кредитного характера	8 510 951	-	-	8 510 951

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 454 220	4 380 072	17	7 834 309
Обязательные резервы на счетах в Банке России	217 187	-	-	217 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 452 744	-	-	1 452 744
Средства в других банках	229 279	321 600	-	550 879
Кредиты клиентам	13 519 296	-	-	13 519 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	233 700	-	-	233 700
Основные средства	162 615	-	-	162 615
Прочие активы	223 874	1 140	-	225 014
Отложенные налоговые активы	31 341	-	-	31 341
Итого активов	19 524 256	4 702 812	17	24 227 085
Обязательства				
Средства других банков	2 220 560	140 617	-	2 361 177
Средства клиентов	17 917 772	320 322	12 623	18 250 717
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 141	-	-	2 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	633 382	-	-	633 382
Субординированные займы	672 200	-	-	672 200
Прочие обязательства	107 925	88	27	108 040
Текущие налоговые обязательства	14 739	-	-	14 739
Итого обязательств	21 568 719	461 027	12 650	22 042 396
Чистая балансовая позиция	(2 044 463)	4 241 785	(12 633)	2 184 689
Обязательства кредитного характера	5 009 184	-	-	5 009 184

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня. Казначейство контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года.

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	2 717 133	2 513 366	451 674	5 304	5 687 477
Обязательные резервы на счетах в Банке России	232 051	-	-	-	232 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 037 401	2 923	-	-	1 040 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	4 116 234	-	-	-	4 116 234
Средства в других банках	594 650	18 530	8 272	-	621 452
Кредиты клиентам	18 459 272	589 197	48 469	-	19 096 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	100 110	-	-	100 110
Основные средства	164 131	-	-	-	164 131
Прочие активы	70 992	250 979	27	-	321 998
Отложенные налоговые активы	38 207	-	-	-	38 207
Итого активов	27 430 071	3 475 105	508 442	5 304	31 418 922
Обязательства					
Средства других банков	5 754 181	190 283	4 870	-	5 949 334
Средства клиентов	17 022 652	1 933 124	395 533	1 121	19 352 430
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232	-	-	-	232
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 227 315	919 897	-	-	2 147 212
Субординированные займы	905 200	-	-	-	905 200
Прочие обязательства	134 939	1 303	2 074	-	138 316
Текущие налоговые обязательства	27 172	-	-	-	27 172
Итого обязательств	25 071 691	3 044 607	402 477	1 121	28 519 896
Чистая балансовая позиция	2 358 380	430 498	105 965	4 183	2 899 026
Чистая внебалансовая позиция	624 150	(480 966)	(143 184)	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 982 530	(50 468)	(37 219)	4 183	2 899 026
Обязательства кредитного характера	8 295 871	76 875	138 205	-	8 510 951

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)

*Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 31 декабря 2012 года позиция Банка по валютам составила:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 264 270	2 809 695	1 753 105	7 239	7 834 309
Обязательные резервы на счетах в Банке России	217 187	-	-	-	217 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 444 418	1 587	6 739	-	1 452 744
Средства в других банках	544 614	4 092	2 173	-	550 879
Кредиты клиентам	13 471 986	35 263	12 047	-	13 519 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	233 700	-	-	233 700
Основные средства	162 615	-	-	-	162 615
Прочие активы	60 318	2 355	162 341	-	225 014
Отложенные налоговые активы	31 341	-	-	-	31 341
Итого активов	19 196 749	3 086 692	1 936 405	7 239	24 227 085
Обязательства					
Средства других банков	2 164 851	187 702	8 624	-	2 361 177
Средства клиентов	16 318 563	1 573 478	357 137	1 539	18 250 717
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	212	1 929	-	-	2 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	333 860	299 522	-	-	633 382
Субординированные займы	672 200	-	-	-	672 200
Прочие обязательства	102 678	4 622	740	-	108 040
Текущие налоговые обязательства	14 739	-	-	-	14 739
Итого обязательств	19 607 103	2 067 253	366 501	1 539	22 042 396
Чистая балансовая позиция	(410 354)	1 019 439	1 569 904	5 700	2 184 689
Чистая внебалансовая позиция	2 615 780	(1 037 833)	(1 577 947)	-	-
Чистая балансовая и внебалансовая позиция	2 205 426	(18 394)	(8 043)	5 700	2 184 689
Обязательства кредитного характера	4 961 027	17 049	11 009	20 099	5 009 184

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

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2013 года.

	31 декабря 2013 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%		
Ослабление доллара США на 2%	(1 009)	(807)
Укрепление Евро на 2%	1 009	807
Ослабление Евро на 2%	(744)	(596)
	744	596

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и совокупного дохода в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 31 декабря 2012 года, при том, что все остальные условия остаются неизменными. Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2012 года.

	31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на совокупный доход
Укрепление доллара США на 2%		
Ослабление доллара США на 2%	(375)	(300)
Укрепление Евро на 2%	375	300
Ослабление Евро на 2%	(26)	(21)
	26	21

Риск ликвидности. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований 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, произведением выплат по гарантиям. 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. Риском ликвидности управляет Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 49,6% (2012 г.: 87,2%) при минимально допустимом значении 15%.
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 73,8% (2012 г.: 90,9%) при минимально допустимом значении 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 71,0% (2012 г.: 94,8%), при максимально допустимом значении 120%.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Управление операций на финансовых рынках контролирует ежедневную позицию по ликвидности и в случае необходимости привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Управление операций на финансовых рынках обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из государственных и корпоративных облигаций, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Финансовый департамент регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, которые основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	4 508 811	109 542	335 167	1 298 246	-	6 251 766
Средства клиентов	10 195 007	4 043 359	3 695 807	4 042 241	657	21 977 071
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232	-	-	-	-	232
Выпущенные долговые ценные бумаги	238 383	1 198 329	662 464	138 144	-	2 237 320
Субординированные займы	1 896	9 173	75 520	346 413	1 600 167	2 033 169
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	14 944 329	5 360 403	4 768 958	5 825 044	1 600 824	32 499 558

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	913 839	79 723	275 540	1 616 799	-	2 885 901
Средства клиентов	9 478 704	4 865 626	3 143 046	1 384 133	809	18 872 318
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 141	-	-	-	-	2 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	87 414	310 647	215 776	51 203	-	665 040
Субординированные займы	-	-	65 768	263 072	1 056 100	1 384 940
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	10 482 098	5 255 996	3 700 130	3 315 207	1 056 909	23 810 340

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

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

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяце в до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 687 477	-	-	-	-	-	5 687 477
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	232 051	232 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 040 324	-	-	-	-	-	1 040 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	4 116 234	-	-	-	-	-	4 116 234
Средства в других банках	344 272	277 180	-	-	-	-	621 452
Кредиты клиентам	348 094	5 893 679	5 721 564	6 294 396	839 205	-	19 096 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	100 110	-	-	-	-	100 110
Основные средства	-	-	-	-	-	164 131	164 131
Прочие активы	267 011	13 210	7 706	-	-	34 071	321 998
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	38 207	38 207
Итого активов	11 803 412	6 284 179	5 729 270	6 294 396	839 205	468 460	31 418 922
Обязательства							
Средства других банков	4 489 758	61 013	273 897	1 124 666	-	-	5 949 334
Средства клиентов	8 688 921	3 721 103	3 436 015	3 506 074	317	-	19 352 430
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232	-	-	-	-	-	232
Выпущенные долговые ценные бумаги	237 570	1 176 052	614 263	119 327	-	-	2 147 212
Субординированные займы	-	-	-	-	905 200	-	905 200
Прочие обязательства	83 900	19 805	13 149	21 462	-	-	138 316
Текущие налоговые обязательства	-	27 172	-	-	-	-	27 172
Итого обязательств	13 500 381	5 005 145	4 337 324	4 771 529	905 517	-	28 519 896
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(1 696 969)	1 279 034	1 391 946	1 522 867	(66 312)	468 460	2 899 026
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(1 696 969)	(417 935)	974 011	2 496 878	2 430 566	2 899 026	

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	7 834 309	-	-	-	-	-	7 834 309
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	217 187	217 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 452 744	-	-	-	-	-	1 452 744
Средства в других банках	243 309	307 570	-	-	-	-	550 879
Кредиты клиентам	833 249	3 902 420	3 993 629	4 254 731	535 267	-	13 519 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	233 700	-	-	-	-	-	233 700
Основные средства	-	-	-	-	-	162 615	162 615
Прочие активы	179 148	6 709	12 037	-	-	27 120	225 014
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	31 341	31 341
Итого активов	10 776 459	4 216 699	4 005 666	4 254 731	535 267	438 263	24 227 085
Обязательства							
Средства других банков	871 245	25 273	217 801	1 246 858	-	-	2 361 177
Средства клиентов	9 350 726	4 603 418	3 092 819	1 203 186	568	-	18 250 717
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 141	-	-	-	-	-	2 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 939	303 262	201 259	41 922	-	-	633 382
Субординированные займы	-	-	-	-	672 200	-	672 200
Прочие обязательства	65 085	951	24 595	17 409	-	-	108 040
Текущие налоговые обязательства	-	14 739	-	-	-	-	14 739
Итого обязательств	10 376 136	4 947 643	3 536 474	2 509 375	672 768	-	22 042 396
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	400 323	(730 944)	469 192	1 745 356	(137 501)	438 263	2 184 689
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	400 323	(330 621)	138 571	1 883 927	1 746 426	2 184 689	

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

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

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Оперативная группа по управлению текущими рисками и ликвидностью устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок. Казначейство осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 137 021	-	-	-	-	1 550 456	5 687 477
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	232 051	232 051
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 035 935	-	-	-	-	4 389	1 040 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	4 116 234	-	-	-	-	-	4 116 234
Средства в других банках	333 197	277 180	-	-	-	11 075	621 452
Кредиты клиентам	348 094	5 893 679	5 721 564	6 294 396	839 205	-	19 096 938
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	100 110	-	-	-	-	100 110
Основные средства	-	-	-	-	-	164 131	164 131
Прочие активы	-	-	-	-	-	321 998	321 998
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	38 207	38 207
Итого активов	9 970 481	6 270 969	5 721 564	6 294 396	839 205	2 322 307	31 418 922
Обязательства							
Средства других банков	4 484 875	61 013	273 897	1 124 666	-	4 883	5 949 334
Средства клиентов	3 525 003	3 721 103	3 436 015	3 506 074	317	5 163 918	19 352 430
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	232	232
Выпущенные долговые ценные бумаги	237 570	1 176 052	614 263	119 327	-	-	2 147 212
Субординированные займы	-	-	-	-	905 200	-	905 200
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	138 316	138 316
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	27 172	27 172
Итого обязательств	8 247 448	4 958 168	4 324 175	4 750 067	905 517	5 334 521	28 519 896
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	1 723 033	1 312 801	1 397 389	1 544 329	(66 312)	(3 012 214)	2 899 026
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2013 года	1 723 033	3 035 834	4 433 223	5 977 552	5 911 240	2 899 026	

АКИБ «ОБРАЗОВАНИЕ» (ЗАО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Непро- центные	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	6 172 324	-	-	-	-	1 661 985	7 834 309
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	-	-	-	-	217 187	217 187
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 430 233	-	-	-	-	22 511	1 452 744
Средства в других банках	237 286	307 570	-	-	-	6 023	550 879
Кредиты клиентам	833 249	3 902 420	3 993 629	4 254 731	535 267	-	13 519 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	233 700	-	-	-	-	-	233 700
Основные средства	-	-	-	-	-	162 615	162 615
Прочие активы	-	-	-	-	-	225 014	225 014
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-	-
Итого активов	8 906 792	4 209 990	3 993 629	4 254 731	535 267	2 326 676	24 227 085
Обязательства							
Средства других банков	715 372	25 273	217 801	1 246 857	-	155 874	2 361 177
Средства клиентов	3 415 365	4 603 418	3 092 819	1 203 186	568	5 935 361	18 250 717
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	2 141	2 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	86 831	303 262	201 259	41 912	-	118	633 382
Субординированные займы	-	-	-	-	672 200	-	672 200
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	108 040	108 040
Текущие налоговые обязательства	-	-	-	-	-	14 739	14 739
Итого обязательств	4 217 568	4 931 953	3 511 879	2 491 955	672 768	6 216 273	22 042 396
Чистый процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	4 689 224	(721 963)	481 750	1 762 776	(137 501)	(3 889 597)	2 184 689
Совокупный процентный разрыв на 31 декабря 2012 года	4 689 224	3 967 261	4 449 011	6 211 787	6 074 286	2 184 689	

Изменение на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года процентных ставок на 50 базисных пунктов не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам.

В таблице ниже представлены эффективные процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013			2012		
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Рубли	Дол- лары США	Евро
Активы						
Денежные средства	5,3%	0,01%	0,3%	5,0%	0,01%	0,6%
Средства в других банках	8,1%	0,01%	0,03%	8,1%	0,01%	0,03%
Кредиты клиентам	12,8%	11,5%	10,0%	13,2%	11,5%	11,2%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,7%	-	-	9,5%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	7,7%	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	6,9%	-	-	6,9%	-
Обязательства						
Средства других банков	6,4%	6,9%	-	8,2%	7,8%	-
Средства клиентов						
- срочные депозиты юридических лиц	7,4%	6,0%	1,4%	8,1%	6,0%	4,9%
- срочные депозиты физических лиц	10,8%	5,4%	4,7%	10,7%	5,9%	5,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,1%	6,5%	-	9,2%	7,4%	-
Субординированные займы	9,6%	-	-	9,8%	-	-

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

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по прогнозным и фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые контролируются Правлением Банка.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

	2013	2012
Основной капитал	2 572 701	1 862 934
Дополнительный капитал	1 152 288	878 242
Итого нормативного капитала	3 725 009	2 741 176
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	11,7%	13,4%

27. Условные обязательства

Юридические вопросы. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство. Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

Обязательства по операционной аренде. Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	2013	2012
Менее 1 года	79 262	57 903
1 - 5 лет	91 843	83 978
Итого обязательств по операционной аренде	171 105	141 881

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Общая сумма обязательств по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Тем не менее, потенциальный риск существует, поэтому в отчете о финансовом положении в числе прочих обязательств создан резерв по обязательствам кредитного характера в отношении предоставленных гарантий в зависимости от финансового состояния клиента. В отношении неиспользованных кредитных линий Банк в меньшей степени подвержен риску понесения убытков, поскольку в случае обесценения выданных кредитов Банк не будет производить выдачу оставшихся сумм, поэтому резерв по данным условным обязательствам кредитного характера равен нулю.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Примечание	2013	2012
Гарантии выданные		5 077 832	3 181 383
Неиспользованные кредитные линии		2 410 667	1 853 844
Неиспользованный лимит по выдаче банковской гарантии		953 414	-
Аккредитивы		125 248	17 064
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	18	(56 210)	(43 107)
Итого обязательств кредитного характера		8 510 951	5 009 184

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2013 и 2012 года:

	Примечание	Обязательства кредитного характера
Резерв по обязательствам кредитного характера на 1 января 2012 года		55 265
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2012 года		(12 158)
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2012 года	18	43 107
Отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера в течение 2013 года		13 103
Резерв по обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2013 года	18	56 210

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013		2012	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	5 687 477	5 687 477	7 834 309	7 834 309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 040 324	1 040 324	1 452 744	1 452 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	4 116 234	4 116 234	-	-
Средства в других банках	621 452	621 452	550 879	550 879
Кредиты клиентам	19 096 938	19 096 938	13 519 296	13 519 296
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	100 110	100 110	233 700	233 700
Финансовые обязательства				
Средства других банков	5 949 334	5 949 334	2 361 177	2 361 177
Средства клиентов	19 352 430	19 352 430	18 250 717	18 250 717
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232	232	2 141	2 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 147 212	2 147 212	633 382	633 382
Субординированные займы	905 200	905 200	672 200	672 200

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. Денежные средства и их эквиваленты, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражены в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Средства в других банках. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости. Это объясняется краткосрочным характером вложений, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Кредиты клиентам. Кредиты клиентам отражаются за вычетом резерва под обесценение. Оценочная справедливая стоимость кредитов клиентам представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Средства других банков. Справедливая стоимость средств других банков со сроком погашения до одного месяца приблизительно равна балансовой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения. Для средств других банков со сроком погашения более одного месяца справедливая стоимость представляет собой текущую стоимость расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных по соответствующим рыночным ставкам на конец года. По мнению Банка, справедливая стоимость средств других банков по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Средства клиентов. Оценочная справедливая стоимость привлеченных средств с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения. По мнению Банка, справедливая стоимость средств клиентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года существенно не отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, вследствие чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Оценочная справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения.

Субординированные займы. Справедливая стоимость субординированных займов с фиксированной процентной ставкой и прочих привлеченных средств, не имеющих рыночной котировки, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по долговым инструментам с аналогичным сроком погашения.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива. К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

	2013	2012
	Первый уровень	Первый уровень
Финансовые активы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 040 324	1 452 744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо	4 116 234	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	233 700
Финансовые обязательства		
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	232	2 141

29. Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Вместе с тем, МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» требует представления в отчетности финансовых инструментов по классам.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 687 477	-	-	5 687 477
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	168 243	-	-	168 243
- Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	847 439	-	-	847 439
- Корпоративные облигации	20 253	-	-	20 253
- Производные финансовые инструменты	4 389	-	-	4 389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам репо				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 738 850	-	-	2 738 850
- Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	1 377 384	-	-	1 377 384
Средства в других банках				
- Векселя других банков	-	476 097	-	476 097
- Договоры «обратного репо» с другими банками	-	86 290	-	86 290
- Кредиты и депозиты в других банках	-	59 065	-	59 065
Кредиты клиентам				
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	7 797 430	-	7 797 430
- Корпоративные кредиты	-	9 983 957	-	9 983 957
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	677 796	-	677 796
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	613 428	-	613 428
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	24 327	-	24 327
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	100 110	100 110
Прочие активы				
- Расчеты по конверсионным операциям	-	250 597	-	250 597
- Расчеты по пластиковым картам	-	7 377	-	7 377
- Дебиторская задолженность	-	2 053	-	2 053
Итого финансовых активов	10 844 035	19 978 417	100 110	30 922 562
Нефинансовые активы				496 360
Итого активов				31 418 922

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задолженность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7 834 309	-	-	7 834 309
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации субъектов РФ и муниципальные облигации	1 430 233	-	-	1 430 233
- Производные финансовые инструменты	22 511	-	-	22 511
Средства в других банках				
- Векселя других банков	-	147 070	-	147 070
- Кредиты и депозиты в других банках	-	403 809	-	403 809
Кредиты клиентам				
- Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу	-	7 574 710	-	7 574 710
- Корпоративные кредиты	-	4 916 572	-	4 916 572
- Ипотечные кредиты физическим лицам	-	596 535	-	596 535
- Потребительские кредиты физическим лицам	-	425 190	-	425 190
- Кредиты на жилье физическим лицам	-	6 289	-	6 289
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные еврооблигации	-	-	233 700	233 700
Прочие активы				
- Расчеты по конверсионным операциям	-	163 548	-	163 548
- Расчеты по пластиковым картам	-	6 376	-	6 376
- Дебиторская задолженность	-	4 229	-	4 229
Итого финансовых активов	9 287 053	14 244 328	233 700	23 765 081
Нефинансовые активы				462 004
Итого активов				24 227 085

30. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2013 года (общая сумма)	-	4 410	28 331	32 741
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	36 406	2 719	21 360	60 485
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(36 256)	(3 328)	(40 028)	(79 612)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2013 года (общая сумма)	150	3 801	9 663	13 614
Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2013 года	-	237	3 251	3 488
Отчисления/восстановление резерва под обесценение кредитов клиентам в течение периода	3	(159)	(432)	(588)
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2013 года	3	78	2 819	2 900
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 1 января 2013 года	-	4 173	25 080	29 253
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2013 года	147	3 723	6 844	10 714

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года и объемы проведенных активных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам				
Кредиты клиентам на 1 января 2012 года (общая сумма)	-	1 600	26 403	28 003
Кредиты клиентам, предоставленные в течение периода	1 727	4 882	14 034	20 643
Кредиты клиентам, погашенные в течение периода	(1 727)	(2 072)	(12 106)	(15 905)
Кредиты клиентам на 31 декабря 2012 года (общая сумма)	-	4 410	28 331	32 741

Резерв под обесценение кредитов клиентам				
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 1 января 2012 года	-	87	2 966	3 053
Отчисления в резерв под обесценение кредитов клиентам в течение периода	-	150	285	435
Резерв под обесценение кредитов клиентам на 31 декабря 2012 года	-	237	3 251	3 488
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 1 января 2012 года	-	1 513	23 437	24 950
Кредиты клиентам за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2012 года	-	4 173	25 080	29 253

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2013 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2013 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2013 года	131 888	1 322	398 566	531 776
Средства клиентов, полученные в течение периода	2 524 819	96 705	4 124 986	6 746 510
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(2 465 033)	(86 053)	(4 429 776)	(6 980 862)
Средства клиентов на 31 декабря 2013 года	191 674	11 974	93 776	297 424

Акционеры

Субординированные займы	
Субординированные займы на 1 января 2013 года	100 000
Субординированные займы, привлеченные в течение периода	176 500
Субординированные займы на 31 декабря 2013 года	276 500

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2012 год:

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2012 года	50 985	1 257	4 957	57 199
Средства клиентов, полученные в течение периода	1 173 889	16 613	6 268 024	7 458 526
Средства клиентов, погашенные в течение периода	(1 092 986)	(16 548)	(5 874 415)	(6 983 949)
Средства клиентов на 31 декабря 2012 года	131 888	1 322	398 566	531 776

Акционеры

Субординированные займы	
Субординированные займы на 1 января 2012 года	100 000
Субординированные займы на 31 декабря 2012 года	100 000

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	502	566	2 694	3 762
Процентные расходы	27 380	343	15 880	43 603

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

	Акционеры	Директора и ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	2	436	2 732	3 170
Процентные расходы	11 284	43	1 133	12 460

Ниже указаны прочие права и обязательства по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Прочие связанные стороны
Гарантии и поручительства, полученные Банком	112

Прочие связанные стороны включают компанию, на которую оказывает существенное влияние акционер Банка, а также зависимых физических лиц.

Краткосрочные выплаты и вознаграждения членам Совета директоров и Правления Банка за 2013 год составили 18 741 тысячу рублей (2012 г.: 15 216 тысяч рублей).

В феврале 2014 года Банк привлек субординированные займы в сумме 200 000 тысяч рублей на срок до 7 февраля 2044 года под процентную ставку 9,0% годовых и в сумме 100 000 тысяч рублей на срок до 7 февраля 2024 года под процентную ставку 9,0% годовых.

Мираков А. В.
Генеральный директор

20 мая 2014 года



Смирнова Т.М.
Главный бухгалтер