
**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ
ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

Аудиторское заключение по годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря
2013 года



Аудиторское заключение

Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:

Аудируемое лицо

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Почтовый адрес: 123317, г. Москва, Пресненская набережная, д. 10.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 1 декабря 2000 г. (банк создан в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «АПР-БАНК» (общества с ограниченной ответственностью)).

Регистрационный номер: 2618.

Свидетельство о государственной регистрации 77 № 005392332 от 1 июля 2002 года.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

**Акционерам ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»:**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» по состоянию на 1 января 2014 года, «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» за 2013 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая отчетность»). Годовая отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой отчетности.



Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с правилами составления годовой отчетности, установленными в Российской Федерации.

Сведения о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, включаемые в состав аудиторского заключения в соответствии с требованиями части 3 статьи 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 2 декабря 1990 года

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения аудитора о достоверности годовой отчетности Банка, включая тестирование на выборочной основе, мы не выявили сведений о качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля и о выполнении ею обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, на которые мы считали бы необходимым обратить внимание, в дополнение к информации, представленной в годовой отчетности Банка, в том числе в составе приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах («Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)», «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)») и в пояснительной информации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

19 марта 2014 года



Г. Д. Арутюнян

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044583632

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2014 г.

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Почтовый адрес

123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	728 546	605 467
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 409 046	1 814 150
2.1	Обязательные резервы	522 888	552 979
3	Средства в кредитных организациях	7 103 663	3 428 595
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 514	1 178 657
5	Чистая ссудная задолженность	43 566 112	35 987 530
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 445 989	9 498 683
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	222 270	304 254
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 146 491	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 464	35 642
9	Прочие активы	384 904	389 970
10	Всего активов	64 123 729	52 938 694
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 160 000	4 018 322
12	Средства кредитных организаций	4 529 399	60 265
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 008 749	42 964 289
13.1	Вклады физических лиц	26 311 892	22 772 160
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3 203 148	44 697
16	Прочие обязательства	523 812	560 190
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	77 018	88 060
18	Всего обязательств	58 502 126	47 735 823

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2 779 795	2 779 795
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 455 576	1 455 576
22	Резервный фонд	55 974	37 312
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-198 592	113 941
24	Переоценка основных средств	3	4
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	497 859	443 017
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 030 988	373 226
27	Всего источников собственных средств	5 621 603	5 202 871
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	8 543 557	11 716 506
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 090 852	3 086 312
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

И. о. Председателя Правления

Ферафонов А. В.

(подпись)

Главный бухгалтер

Фирсик О. В.

(подпись)

19.03.2014

Место печати

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044583632

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Почтовый адрес
123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409807
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 108 286	4 375 092
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	4 232	13 930
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 436 232	3 714 496
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	667 822	646 666
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 765 260	2 099 080
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	275 222	63 404
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 357 996	2 031 997
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	132 042	3 679
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 343 026	2 276 012
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-559 675	-318 249
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-30 689	3 123
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 783 351	1 957 763
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 421	43 205
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-38 302	-132 075
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	212 023	-59 482
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-467 462	117 539
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9 876	9 236
12	Комиссионные доходы	192 655	192 022

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
13	Комиссионные расходы	62 321	30 056
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3 024	76 656
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-244 451	-414 669
17	Прочие операционные доходы	163 823	215 343
18	Чистые доходы (расходы)	2 560 637	1 975 482
19	Операционные расходы	1 293 526	1 345 829
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 267 111	629 653
21	Начисленные (уплаченные) налоги	236 123	256 427
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 030 988	373 226
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 030 988	373 226

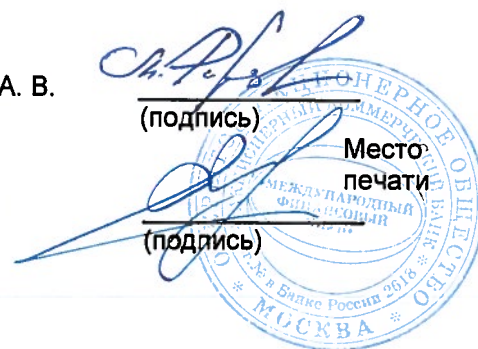
И.о. Председателя Правления

Ферафонов А. В.

Главный бухгалтер

Фирсик О. В.

19.03.2014



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044583632

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ
РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года**

Кредитной организации
**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»**

Почтовый адрес
123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 916 639	1 189 436	7 106 075
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 779 795	0	2 779 795
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 779 795	0	2 779 795
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	1 455 576	0	1 455 576
1.4	Резервный фонд кредитной организации	37 312	18 662	55 974
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	735 808	732 215	1 468 023
1.5.1	прошлых лет	443 017	54 842	497 859
1.5.2	отчетного года	292 791	677 373	970 164
1.6	Нематериальные активы	2 510	-482	2 028
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	1 214 908	356 094	1 571 002
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.9	X	12.5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	927 331	504 886	1 432 217
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	530 430	559 675	1 090 105
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	310 309	-45 215	265 094
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	86 589	-9 574	77 015
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	3	0	3

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **3 852 273**, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд **2 405 889**;
- 1.2. изменения качества ссуд **657 685**;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **81 473**;
- 1.4. иных причин **707 226**.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **3 292 598**, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд **0**;
- 2.2. погашения ссуд **1 587 888**;
- 2.3. изменения качества ссуд **612 907**;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России **68 481**;
- 2.5. иных причин **1 023 322**.

И.о. Председателя Правления

Ферафонов А. В.

(подпись)

Главный бухгалтер

Фирсик О. В.

(подпись)

19.03.2014



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044583632

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Почтовый адрес

123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

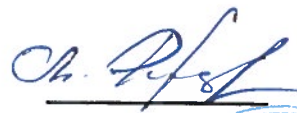
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Min 10%	12.5		11.9	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	X	X		X	
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Min 15%	77.1		69.0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Min 50%	112.6		109.5	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Max 120%	76.1		73.9	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Max 25%	Максимальное	21.1	Максимальное	22.0
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Max 800%	540.3		493.0	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Max 50%	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Max 3%	0.1		0.2	

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Max 25%	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	X	X	X
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	X	X	X
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	X	X	X
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)	X	X	X
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	X	X	X

И.о. Председателя Правления

Ферафонов А. В.

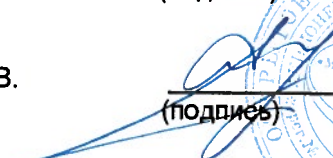


(подпись)

Главный бухгалтер

Фирсик О. В.

19.03.2014


Место печати

(подпись)



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	17546909	1027700056977	2618	044583632

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации
ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»

Почтовый адрес
123317, г. Москва, Пресненская наб., д. 10

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2 161 751	896 842
1.1.1	Проценты полученные	6 134 446	4 350 645
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 710 672	-2 065 162
1.1.3	Комиссии полученные	176 606	213 740
1.1.4	Комиссии уплаченные	-62 321	-30 056
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	104 855	-100 853
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	211 863	-59 504
1.1.8	Прочие операционные доходы	134 612	219 879
1.1.9	Операционные расходы	-1 569 326	-1 389 418
1.1.10	Расход/возмещение по налогам	-258 312	-242 429
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2 202 915	5 790 629
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	30 091	-97 049
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	751 516	2 080 213
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-7 637 309	-7 169 719
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	31 247	20 393
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-858 322	4 018 322
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	4 335 032	-862 846

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 398 887	7 859 077
1.2.8	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	3 157 395	-35 583
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-5 622	-22 179
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4 364 666	6 687 471
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-19 463 745	-21 508 922
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	20 491 201	16 286 888
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-1 058 419	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-9 874	-10 282
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	126 106	2 829
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	85 269	-5 229 487
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-299 723	-112 059
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-299 723	-112 059
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	272 922	-506 760
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	4 423 134	839 165
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5 295 233	4 456 068
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	9 718 367	5 295 233

И.о. Председателя Правления

Ферафонов А. В.

(подпись)

Главный бухгалтер

Фирсик О. В.

(подпись)

19.03.2014

Место печати

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ»
ЗА 2013 ГОД**

1. Существенная информация о Банке

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ» (далее «Банк») зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации (далее – Банк России) 20 декабря 1993 года с присвоением регистрационного номера 2618 и наименования Коммерческий банк «АПР-БАНК» в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В декабре 2000 года Банк преобразован в открытое акционерное общество. В соответствии с решением единственного акционера от 8 декабря 2008 года № 1 наименование Банка изменено на «ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», ОАО АКБ «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ».

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка:

123317, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

Банк при раскрытии пояснительной информации за 2013 год руководствовался положениями Учетной политики на 2013 год для целей бухгалтерского учета, принятой Банком 29 декабря 2012 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поскольку Учетная политика на 2013 год была принята Банком до вступления в силу Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание»), Банк, пользуясь положением пункта 4.1 Указания, принял решение руководствоваться положениями Учетной политики на 2013 год в отношении раскрытия информации о своей деятельности в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности за 2013 год, которые не в полной мере отражают требования Указания по раскрытию пояснительной информации за 2013 год.

1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

По состоянию на 1 января 2014 года в Банке открыты следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

- СИБИРСКИЙ ФИЛИАЛ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 А, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 5 мая 2009 года за № 2618/1;
- Операционный офис в г. Иркутске СИБИРСКОГО ФИЛИАЛА ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 664047, г. Иркутск, ул. Карла Либкнехта, д. 121, дата открытия 1 октября 2010 года, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 5 октября 2010 года за № 2618/1-1;
- ЯКУТСКИЙ ФИЛИАЛ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 677018, г. Якутск, переулок Глухой, д. 2, корп.1, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 28 мая 2012 года за № 2618/2;
- ПЯТИГОРСКИЙ ФИЛИАЛ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположен по адресу: 357502, Ставропольский край, г. Пятигорск, проспект Калинина д. 90 а, внесен в Книгу государственной регистрации кредитной организации 2 декабря 2013 года за № 2618/3;
- ТЕРРИТОРИАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ – Представительство в г. КРАСНОЯРСКЕ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 660049, г. Красноярск, ул. Карла Маркса, д. 93 «А», дата открытия 15 мая 2009 года;
- Представительство в г. Новосибирске ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 630099, г. Новосибирск, ул. Депутатская, д. 53, дата открытия 1 декабря 2010 года;
- Представительство в г. Санкт-Петербурге ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ», расположено по адресу: 191015, г. Санкт-Петербург, ул. Шпалерная, д. 60, лит. А, пом. 67-Н (с 1 февраля 2013 года расположено по адресу: 119106, г. Санкт-Петербург, Большой проспект В.О., дом 80, лит. А), дата открытия 11 мая 2010 года.

1.2. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы

Банк является головной кредитной организацией банковской группы (далее – Группа), в состав которой помимо Банка также входит Общество с ограниченной ответственностью «ВДМ Кредит» (123104, г. Москва, Тверской бул., д. 13, стр. 1, офис 9) и Общество с ограниченной ответственностью «Кэшелот» (129343, г. Москва, пр-д Серебрякова, д. 14, стр. 15, офис 35 в).

1.3. Информация о направлениях деятельности

1.3.1. На осуществление банковских операций:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Банком России 11 октября 2013 года;
- лицензия на осуществление банковских операций № 2618, выдана Банком России 28 апреля 2010 года, на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также на осуществление других операций с драгоценными металлами.

1.3.2. Профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг №177-04173-000100, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам России (далее – ФСФР России) 20.12.2000 на осуществление депозитарной деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10986-100000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10990-010000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление дилерской деятельности;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10994-001000, выдана ФСФР России 5 февраля 2008 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

1.3.3. Иные виды лицензий:

- лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар № 1310, выдана ФСФР России 15 января 2009 года;
- лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 12696Н выдана Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 05 февраля 2013 года.

1.4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц, что подтверждается свидетельством о включении Банка в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 664 от 17 февраля 2005 года.

1.5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Согласно официальным данным Министерства экономического развития Российской Федерации (далее – МЭР) рост экономики РФ в 2013 году составил 1,3%, что гораздо ниже показателя роста в 2012 году (3,4%). В 2014 году Всемирный банк ожидает умеренно положительный рост на уровне 3,1%, но с риском ухудшения прогноза.¹ В то же время, МЭР понизил свой прогноз роста ВВП на 2014 год с 3,0 до 2,5% в основном за счет пересмотра в сторону снижения динамики потребительских расходов и товарного экспорта.²

¹ <http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/activity/sections/macro/prognoz/indexprognoz>

² <http://www.economy.gov.ru/wps/wcm/connect/economylib4/mer/activity/sections/macro/prognoz/indexprognoz>

Согласно обзору Всемирного банка в первой половине 2013 года экономический рост в России существенно замедлился ввиду следующих факторов:

- Замедление стало результатом ослабления спроса, вызванного сочетанием внешних и внутренних факторов, как циклических, так и структурных.
- Циклические факторы в значительной степени связаны с высокой зависимостью российской экономики от экспорта нефти и газа и, следовательно, от колебаний конъюнктуры на товарно-сырьевых рынках.
- Другой важный фактор – структурные проблемы российской экономики и роста, такие как неконкурентные сектора и рынки. В последнее время эти проблемы выходят на передний план при обсуждении экономической политики, так как по разным оценкам экономика уже достигла своего потенциального уровня.
- Слабый внутренний спрос также отразился на снижении инвестиционной активности и потребления. Темпы роста потребления – основной движущей силы экономического роста в прошлом – серьезно замедлились по сравнению с прошлым годом. Резкое сокращение инвестиций было отчасти связано с завершением инфраструктурных проектов в рамках подготовки к зимней олимпиаде в Сочи и строительства трубопровода «Северный поток». Ухудшение предпринимательской уверенности, оказало негативное влияние на инвестиционный спрос.
- Внешний спрос по-прежнему оставался слабым. Торговля на мировых рынках не оправдала ожиданий, а цены на нефть снизились, достигнув стабильного уровня ниже 100 долларов США за баррель во втором квартале 2013 года. Слабые показатели экспорта стали важным фактором, обусловившим снижение темпов экономического роста в первом квартале 2013 года.
- Последние значения индекса потребительской и деловой уверенности свидетельствуют об ухудшении настроений и сохраняющейся неопределенности относительно перспектив глобальной и, в частности, российской экономики. В то время как инвесторы уже некоторое время занимали выжидательную позицию, потребители, по-видимому, все чаще занимают похожую позицию, при этом российская экономика находится в «стадии ожидания».
- Экономика находится на пределе своего текущего потенциала роста. Несмотря на замедление темпов роста экономики, последние оценки показывают, что загрузка производственных мощностей в первом полугодии 2013 года сохранялась на уровне около 80%. Это сопоставимо с уровнями 2006 и 2007 годов, когда темпы роста экономики составляли 8% в год.
- Снижение потенциала экономического роста отражается также в отраслевой структуре роста. В первой половине 2013 года резко замедлился рост в основных подсекторах услуг, таких как строительство, финансовые услуги, транспорт и связь. Таким образом, рост в этих секторах экономики больше не компенсирует постепенное ухудшение показателей промышленного производства, особенно в обрабатывающих отраслях.

Несмотря на замедление в этом году, Всемирный банк в 2014 году прогнозирует ускорение роста до 3,1%. На фоне восстановления глобальной экономики прогнозируется, что российский экспорт будет расти в 2014 году, в то время как цены на нефть, по прогнозу Всемирного банка, останутся стабильными на уровне 105 долларов США за баррель (согласно прогнозу МЭР – 101 доллар США за баррель). Перспективы роста в будущем году в значительной степени будут зависеть от восстановления экономики Еврозоны – самого важного торгового партнера России, а также от оживления инвестиционной активности на фоне недавно объявленных масштабных государственных инвестиционных проектов, которые предполагается финансировать за счет внебюджетных средств.

Вместе с тем, согласно прогнозу Всемирного банка, даже такой умеренно положительный прогноз подвержен негативным рискам. Российский экспорт может сохраняться на низком уровне, если восстановление мирового спроса будет отложено. Возможное сокращение политики количественного смягчения, особенно в США, может оказать временное отрицательное воздействие на российскую экономику, что проявит себя в виде снижения цен на нефть, ограничения доступа к международным рынкам капитала и дополнительного оттока капитала. Банк также отмечает усиление уязвимости в условиях растущего риска, связанного с качеством кредитного портфеля, обусловленного недавним бумом кредитования³.

Основываясь на данных Банка России, на 1 января 2013 года и на 1 января 2014 года в макроэкономических показателях деятельности банковского сектора можно проследить следующие особенности⁴:

- объем кредитов небанковскому сектору и физическим лицам устойчиво растет – показатель увеличился на 4 442,3 млрд руб.; объем кредитов банков в инвестициях организаций увеличился на 10,5% и составил 801,8 млрд руб.; объем привлеченных средств от организаций также имел тенденцию к росту: по сравнению с данными на 01.01.2012 года показатель увеличился на 11,8% и достиг значения 15 648,2 млрд руб.;
- вклады физических лиц в российских банках выросли за 12 месяцев 2013 года на 19%, или на 2,707 трлн. руб., и составили к 1 января 2014 года 16 957,5 млрд. руб. На рублевых счетах в российских банках к 1 января 2014 года было сосредоточено 14 трлн. 600 млн. руб., вклады в иностранной валюте в пересчете на российские рубли составили 2 956,9 млрд. руб.;

³ <http://www.worldbank.org/ru/country/russia/overview>

⁴ http://marketing.rbc.ru/news_research/21/01/2014/562949990302702.shtml

- темпы прироста кредитования корпоративных клиентов в 2013 превышают прошлогодние показатели (11,3% – 11 месяцев 2013 года против 11,1% за тот же период 2012 года). В тоже время кредитование физических лиц замедлилось (22% против 30% в прошлом году). Данная ситуация вызвана замедлением роста необеспеченных потребительских кредитов (24,8% против более 40% на ноябрь 2012 года);
- особенностью 2013 года в банковском секторе был быстрый рост капитала – прирост собственных средств составляет примерно 12% (в прошлом году было 7,7%). Почти в три раза ускорился приток средств предприятий на счета в банках: 11,4% роста против 4,6% год назад;
- общее количество кредитных организаций в России с 2011 года постепенно сокращается – если в первом квартале 2011 года банков и прочих кредитных организаций насчитывалось свыше тысячи, то по данным на 1 января 2014 года количество кредитных организаций составляло 923 ед.

1.6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

28 мая 2013 года международным рейтинговым агентством Moody s Investors Service Limited Банку был повышен присвоенный в 2012 году долгосрочный кредитный рейтинг с уровня В3 до уровня В2, прогноз «стабильный».

Краткосрочный рейтинг и Рейтинг финансовой устойчивости оставлены без изменений на уровне Not Prime и Е+, прогноз «стабильный».

28 мая 2013 года российским рейтинговым агентством Закрытое акционерное общество «РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО МУДИС ИНТЕРФАКС» Банку был повышен присвоенный в 2012 году долгосрочный рейтинг по национальной шкале с уровня Baa2.ru до уровня Baa1.ru.

25 марта 2013 года рейтинговым агентством ЗАО «Эксперт РА» был подтвержден присвоенный Банку в 2012 году рейтинг по национальной шкале на уровне «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности», прогноз «стабильный».

1.7. Информация о перспективах развития

Стратегия Банка предполагает развитие трех основных направлений бизнеса, нацеленных на решение актуальных для клиентов задач:

- для частных лиц – частное банковское обслуживание высоко-состоятельных лиц (классическое сочетание банковских, инвестиционных и консультационных услуг);
- для корпоративного сектора – повышение эффективности использования региональных структур за счет развития более доходных проектов в регионах, увеличения ресурсной базы;
- для финансовых рынков и банков – операции с ценными бумагами, установление и поддержание корреспондентских отношений с российскими и международными финансовыми институтами, в том числе для работы на межбанковском рынке; операции на валютном и денежном рынке.

Реализация стратегии предполагает оптимальное использование имеющегося капитала с достижением доходности на капитал порядка 15%. Инструментом достижения данного показателя является рост бизнеса при сохранении административно-хозяйственных расходов на текущем уровне.

1.8. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых в различных географических регионах

Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2013 году, включают:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции на рынке ценных бумаг;
- операции с иностранной валютой;
- привлечение средств клиентов.

1.8.1. Кредитование юридических и физических лиц

В 2013 году в области кредитования юридических лиц Банк был сконцентрирован на обслуживании корпоративных клиентов, в области кредитования физических лиц – на кредитовании состоятельных клиентов. Предпочтения отдавались заемщикам, имеющим хорошую кредитную историю и финансовое состояние. Кредитование осуществлялось как в рамках открытых лимитов задолженности, так и за счет привлечения новых клиентов.

Основным направлением деятельности Банка в отчетном периоде, оказавшим существенное влияние на финансовый результат, является кредитование юридических и физических лиц. Чистая ссудная задолженность клиентов Банка на 1 января 2014 года увеличилась на 21% и составила 43 566 112 тыс. руб.; на 1 января 2013 года данный показатель составлял 35 987 530 тыс. руб. Сумма процентного дохода от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, за 2013 год составила 5 436 232 тыс. руб., что на 46% больше показателя 2012 года.

В географической структуре на операции головного офиса Банка приходится порядка 61,9% кредитного портфеля и порядка 59,2% процентного дохода, полученного от операций кредитования юридических и физических лиц.

1.8.2. Операции на рынке ценных бумаг

В области торговли ценными бумагами Банк осуществлял как собственные операции, так и брокерское обслуживание клиентов. В структуре активов Банка на отчетную дату чистые вложения в ценные бумаги составили более 15,4%. Большая часть портфеля ценных бумаг эмитирована юридическими лицами, имеющими рейтинг долгосрочной кредитоспособности не ниже «BBB-» по классификации Standard & Poor's или не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings», «Moody's».

Чистые вложения в ценные бумаги за 2013 год существенно не изменились в сравнении с прошлым годом и составили на 1 января 2014 года 9 895 994 тыс. руб. Процентный доход от вложений в ценные бумаги составил 667 822 тыс. руб., чистый финансовый результат от операций с ценными бумагами в отчетном году составил – 29 881 тыс. руб.

1.8.3. Привлечение средств клиентов

В 2013 году Банком привлекались денежные ресурсы частных лиц и корпоративных клиентов (депозиты, текущие счета, облигационный займ, векселя).

Общий объем привлеченных средств в 2013 году увеличился по сравнению с прошлым годом и составил на 1 января 2014 года 50 211 897 тыс. руб. (на 1 января 2013 года данный показатель составлял 43 008 986 тыс. руб.).

Традиционной сферой деятельности Банка оставалось расчетно-кассовое обслуживание, связанное с проведением всех видов расчетов в рублях и в иностранной валюте. Клиенты Банка использовали банковскую систему оперативного доступа и управления счетом «Интернет-Клиент-Банк».

1.8.4. Операции с иностранной валютой

В отчетном году Банк активно осуществлял на денежном рынке операции по безналичной покупке-продаже иностранной валюты за рубли или за другую иностранную валюту, как в собственных интересах, так и по поручениям клиентов. Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2013 год составили 212 023 тыс. руб. (за 2012 год чистые расходы 59 482 тыс. руб.).

1.8.5. Прочие операции

В 2013 году Банк продолжил развитие сотрудничества с действующими контрагентами, а также расширение контрагентской сети финансовых учреждений. Банком были заключены соглашения о сотрудничестве на межбанковском рынке с рядом российских и зарубежных кредитных организаций. В рамках сотрудничества с российскими контрагентами на Банк были установлены непокрытые лимиты (в том числе от крупнейших российских кредитных организаций) по различным видам операций общим объемом более 12 млрд рублей, из них лимиты депо - более 7 млрд рублей. От банков-нерезидентов в рамках различных проектов в течение 2013 года было привлечено в депозиты более 40 млн евро.

В рамках реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в 2013 году в Банке действовало 5 договоров с ОАО «МСП Банк» о предоставлении целевого финансирования. В рамках этих договоров Банком привлечены средства в размере более 1,3 млрд рублей.

В 2014 г. планируется дальнейшее расширение круга контрагентов среди как отечественных, так и зарубежных финансовых учреждений, заключение соответствующих рамочных договоров о сотрудничестве на межбанковском рынке, рынке ценных бумаг, дальнейшее развитие операций торгового финансирования.

Сумма комиссионных доходов Банка за отчетный период составила 192 655 тыс. руб., (в 2012 году 192 022 тыс. руб.). Комиссионные расходы в 2013 году составили 62 321 тыс. руб. (в 2012 году 30 056 тыс. руб.).

Операционные расходы в 2013 году составили 1 293 526 тыс. руб. (в 2012 году 1 345 829 тыс. руб.).

Финансовый результат за 2013 год по основным видам операций Банка отражен в Отчете о финансовых результатах. В целом за отчетный период Банк получил прибыль (после налогообложения, с учетом СПОД), составившую 1 030 988 тыс. руб. (в 2012 году 373 226 тыс. руб.).

В апреле 2013 года Банк разместил дебютный выпуск облигаций серии 1 объемом 1,5 млрд рублей. Привлеченные средства были направлены на увеличение кредитного портфеля Банка за счет финансирования новых высокодоходных проектов, в том числе инфраструктурных.

В соответствии с решением Совета директоров Банка России от 21 июня 2013 года облигации Банка серии 1 были включены в ломбардный список Банка России (гос. номер 40102618В). Включение облигаций Банка в ломбардный список подтверждает высокую степень надежности Банка как эмитента и позволяет держателям облигаций Банка использовать их в качестве обеспечения при проведении операций с Центральным банком Российской Федерации.

В соответствии с решением ЗАО «ФБ ММВБ» с 30 января 2014 года облигации Банка включены в раздел «Котировальный список «А» первого уровня» списка ценных бумаг, допущенных к торгам.

В декабре 2013 Банком открыт филиал в г. Пятигорск.

1.10. Сведения о составе Совета директоров Банка

Решением годового Общего собрания акционеров, Протокол № 2 от 25 июня 2012 года Совет директоров был избран в следующем составе:

- Абрамов Александр Григорьевич (владеет 19,71% акций Банка);
- Вексельберг Виктор Феликсович (до 13 мая 2013 года владел 19,71% акций Банка);
- Дворцова Наталья Викторовна;
- Игнатова Екатерина Сергеевна (с 22 марта 2012 года по настоящее время – Председатель Совета директоров (владеет 13,14% акций Банка);
- Кузьмин Сергей Викторович;
- Лифар Оксана Витальевна;
- Матвеева Ирина Аркадьевна;
- Мачулин Павел Петрович;
- Прохоров Михаил Дмитриевич (владеет 27,74% акций Банка);
- Чemezov Сергей Викторович.

Решением годового Общего собрания акционеров, Протокол № 1 от 24 мая 2013 года Совет директоров был избран в следующем составе:

- Абрамов Александр Григорьевич (владеет 19,71% акций Банка);
- Вексельберг Виктор Феликсович (до 13 мая 2013 года владел 19,71% акций Банка);
- Игнатова Екатерина Сергеевна (с 22 марта 2012 года по настоящее время – Председатель Совета директоров (владеет 13,14% акций Банка);
- Кузьмин Сергей Викторович;
- Лифар Оксана Витальевна;
- Матвеева Ирина Аркадьевна;
- Прохоров Михаил Дмитриевич (владеет 27,74% акций Банка);
- Чemezov Сергей Викторович.

1.11. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, составе коллегиального исполнительного органа, о владении ими акциями Банка в течение отчетного года

С 14 февраля 2011 года Председателем Правления Банка является Лифар Оксана Витальевна (назначена решениями Совета директоров от 14 февраля 2011 года (Протокол № 2 от 14 февраля 2011 года) и от 13 февраля 2013 года (Протокол № 1 от 13 февраля 2013 года).

Состав коллегиального исполнительного органа (Правления) по состоянию на 1 января 2014 года:

- Лифар Оксана Витальевна – Председатель Правления;
- Шабайкин Вячеслав Владимирович – Первый заместитель Председателя Правления;
- Красавцева Елена Аркадьевна – заместитель Председателя Правления;
- Ферафонов Александр Валерьевич – заместитель Председателя Правления;
- Фирсик Олеся Владимировна – заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер;
- Сухинин Сергей Алексеевич – заместитель Председателя Правления;
- Сиразутдинов Артем Геннадиевич – заместитель Председателя Правления.

Председатель Правления и члены Правления акциями Банка не владеют.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Долгосрочная стабильность и надежность является безусловным приоритетом для Банка. В связи с этим Банк на постоянной основе оценивает допустимость принятого уровня рисков, в том числе при планировании деятельности, при совершении отдельных операций и при управлении портфелями и позициями. Допустимость принятого уровня рисков оценивается с точки зрения достаточности капитала и ликвидности, выполнения нормативов, установленных Банком России, внутренних лимитов, соотношения рисков и доходности по отдельным операциям и портфелям.

В компетенции Совета директоров находятся вопросы формирования основных принципов управления банковскими рисками, оценка стратегического риска, контроль деятельности исполнительных органов по управлению банковскими рисками, а также полноты и периодичности проверок Департаментом внутреннего контроля их соблюдения отдельными подразделениями и Банком в целом.

К сфере ответственности Правления относятся вопросы создания организационной структуры, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками, делегирование полномочий и организация процессов по управлению рисками.

Управление рисками осуществляется уполномоченными органами Банка, а также его подразделениями по выполняемым ими операциям. Для координации деятельности по управлению рисками, оценки общего профиля рисков и подготовки управленческой отчетности в Банке сформирован Департамент риск-менеджмента. В Сибирском филиале эти функции выполняет Отдел анализа и контроля рисков. Департамент внутреннего контроля осуществляет мониторинг системы управления рисками путем проведения проверок различных направлений деятельности согласно утвержденному плану. Работу Департамента риск-менеджмента курирует непосредственно один из заместителей Председателя Правления Банка.

2.1.1. Сведения о страновой концентрации активов и обязательств Банка в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Активы, обязательства и условные обязательства классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Россия». Наличные денежные средства, драгоценные металлы и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в том числе	по РФ	по странам СНГ	По странам со страновой оценкой 0/1					по другим странам
				Всего	в т.ч. Германия (>5% от активов)	в т.ч. Ирландия (>5% от активов)	в т.ч. Кипр (>5% от активов)	в т.ч. США (>5% от активов)	
I. АКТИВЫ									
1. Денежные средства	728 546	728 546	-	-	-	-	-	-	-
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 409 046	2 409 046	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Обязательные резервы	522 888	522 888	-	-	-	-	-	-	-
3. Средства в кредитных организациях	7 103 663	538 786	-	6 564 861	5 251 860	-	-	1 312 948	16
4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	303 514	303 514	-	-	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	43 566 112	42 639 527	-	924 807	22 035	-	847 466	-	1 778
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 445 989	229 526	-	8 216 463	-	5 017 735	-	840 351	-
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	222 270	222 270	-	-	-	-	-	-	-

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в том числе	по РФ	по странам СНГ	По странам со страновой оценкой 0/1					по другим странам
				Всего	в т.ч. Германия (>5% от активов)	в т.ч. Ирландия (>5% от активов)	в т.ч. Кипр (>5% от активов)	в т.ч. США (>5% от активов)	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1 146 491	-	-	1 146 491	-	-	-	1 146 491	-
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 464	35 464	-	-	-	-	-	-	-
9. Прочие активы	384 904	346 287	2	32 749	1	-	11 909	13	5 866
10. Всего активов	64 123 729	47 230 696	2	16 885 371	5 273 896	5 017 735	859 375	3 299 803	7 660
II. ПАССИВЫ									
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 160 000	3 160 000	-	-	-	-	-	-	-
12. Средства кредитных организаций	4 529 399	2 384 681	-	2 144 718	224 850	-	674 549	-	-
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	47 008 749	41 883 679	91 335	3 397 443	249 891	-	2 794 059	364	1 636 292
13.1 Вклады физических лиц	26 311 892	24 513 238	91 335	178 152	90 849	-	-	346	1 529 167
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Выпущенные долговые обязательства	3 203 148	2 875 856	-	327 292	-	-	327 292	-	-
16. Прочие обязательства	523 812	548 238	221	(26 302)	712	-	23 080	121	1 655
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	77 018	77 015	-	-	-	-	-	-	3
18. Всего обязательств	58 502 126	50 929 469	91 556	5 843 151	475 453	-	3 818 980	485	1 637 950
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ									
19. Средства акционеров (участников)	2 779 795	2 779 795	-	-	-	-	-	-	-
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21. Эмиссионный доход	1 455 576	1 455 576	-	-	-	-	-	-	-
22. Резервный фонд	55 974	55 974	-	-	-	-	-	-	-
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(198 592)	(2 244)	-	(196 348)	-	(131 813)	-	(60 625)	-
24. Переоценка основных средств	3	3	-	-	-	-	-	-	-
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	497 859	497 859	-	-	-	-	-	-	-
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 030 988	1 030 988	-	-	-	-	-	-	-
27. Всего источников собственных средств	5 621 603	5 817 951	-	(196 348)	-	(131 813)	-	(60 625)	-
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	8 543 557	8 541 646	327	1 145	-	-	-	-	439
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 090 852	1 829 018	-	261 834	-	-	-	-	-
30. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Наибольшая концентрация активов Банка приходится на регион Российской Федерации и распространяется в большей степени на следующие отрасли и сферы деятельности: торговые и промышленные предприятия, недвижимость и строительство, транспорт и связь. Выдача Банком ссуд заемщикам, представляющим различные отрасли, приводит к диверсификации кредитного риска. В основном, заемщики осуществляют свою деятельность в Центральном федеральном округе (регион Москва и Московская область) и Сибирском федеральном округе.

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

в тыс. руб.

в тыс. руб.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату, в том числе	по РФ	по странам СНГ	По странам со страновой оценкой 0/1			по другим странам
				Всего	в т.ч. Люксембург (>5% от активов)	в т.ч. Кипр (>5% от активов)	
I. АКТИВЫ							
1. Денежные средства	605 467	605 467	-	-	-	-	-
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 814 150	1 814 150	-	-	-	-	-
2.1. Обязательные резервы	552 979	552 979	-	-	-	-	-
3. Средства в кредитных организациях	3 428 595	204 263	-	3 224 207	-	-	125
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 178 657	1 178 657	-	-	-	-	-
5. Чистая ссудная задолженность	35 987 530	34 015 858	-	1 970 222	-	1 920 147	1 450
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 498 683	1 764 496	-	7 734 187	3 639 809	1 217 326	-
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	304 254	304 254	-	-	-	-	-
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	35 642	35 642	-	-	-	-	-
9. Прочие активы	389 970	364 173	-	25 782	-	7 714	15
10. Всего активов	52 938 694	39 982 706	-	12 954 398	3 639 809	3 145 187	1 590
II. ПАССИВЫ							
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4 018 322	4 018 322	-	-	-	-	-
12. Средства кредитных организаций	60 265	60 265	-	-	-	-	-
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	42 964 289	39 651 094	10 539	2 625 217	-	2 470 037	677 439
13.1. Вклады физических лиц	22 772 160	22 281 015	10 539	155 105	-	-	325 501
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
15. Выпущенные долговые обязательства	44 697	14 324	-	30 373	-	30 373	-
16. Прочие обязательства	560 190	532 963	106	26 568	-	19 718	553
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	88 060	88 056	-	1	-	1	3
18. Всего обязательств	47 735 823	44 365 024	10 645	2 682 159	-	2 520 129	677 995
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	11 716 506	11 714 202	1 104	1 200	-	137	-
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3 086 312	2 686 312	-	400 000	-	-	-
30. Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-

2.1.2. Сведения о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации по данным форм 0409302 и 0409115

Сформированный на 1 января 2014 года кредитный портфель Банка достаточно диверсифицирован. Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, а также по видам ссудной задолженности физических лиц:

n/p	Виды деятельности заемщиков – юридических лиц, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальные предприниматели, кредиты физических лиц в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд	2013 г. Остаток, тыс. руб.	2013 г. %	2012 г. Остаток, тыс. руб.	2012 г. %
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам,	39 834 238	100,00%	30 401 588	100,00%
1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	-	-	-	-
1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства, из них:	5 067 711	12,72%	3 123 946	10,28%
1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	825 000	-	588 400	-
1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	560 000	-	595 977	-
1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	100 000	-	82 174	-
1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	1 292 831	-	899 775	-
1.2.5	химическое производство	1 000	-	-	-
1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	298 880	-	304 300	-
1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	-	-	-
1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	1 200 000	-	180 000	-
1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	-	-	-
1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	-	-	-	-
1.2.9.1	производство автомобилей	-	-	-	-
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3 338 656	8,38%	2 470 989	8,13%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	1 331 843	3,34%	290 000	0,95%
1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	636 000	-	-	-
1.5	строительство, из них:	4 218 254	10,59%	4 066 958	13,38%
1.5.1	строительство зданий и сооружений	3 132 916	-	2 857 802	-
1.6	транспорт и связь, из них:	3 214 754	8,07%	3 063 592	10,08%
1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	2 766 168	-	2 065 908	-
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	9 267 873	23,27%	7 458 411	24,53%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 758 834	19,48%	5 793 781	19,06%
1.9	прочие виды деятельности	5 636 313	14,15%	4 133 911	13,60%
1.10	на завершение расчетов	-	-	-	-
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам, кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе	5 154 325	-	4 175 814	-
2.1	индивидуальным предпринимателям	-	-	28 470	-
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам, из них	2 457 796	100,00%	2 738 035	100,00%
3.1	ссуды на покупку жилья	51 427	2,09%	300 957	10,99%
3.2	ипотечные ссуды	92 014	3,74%	102 497	3,74%
3.3	автокредиты	5 095	0,21%	-	-
3.4	иные потребительские ссуды	2 309 260	93,96%	2 334 581	85,26%

2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери кредитной организацией деловой репутации

При построении системы управления рисками Банк ориентируется на требования и рекомендации Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Основными видами рисков, которым подвержен Банк при осуществлении своей деятельности, являются:

- кредитный (в том числе риск концентрации);
- рыночный (включая процентный, валютный и фондовый);
- потери ликвидности;
- операционный;
- правовой;
- потери деловой репутации.

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора либо законодательства.

Кредитный риск оценивается в соответствии с методиками, разработанными Банком в соответствии с нормативными актами Банка России. Все операции, связанные с возникновением кредитного риска, осуществляются только в рамках лимитов кредитного риска на контрагентов и группы связанных контрагентов.

Координацию системы управления кредитными рисками в масштабах Банка в целом осуществляет Кредитный комитет.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- проведение оценки финансово-хозяйственной деятельности заемщиков и контрагентов Банка исходя из их способности исполнить обязательства по сделке;
- структурирование сделок способами, позволяющими снизить кредитный риск, использование обеспечения;
- принятие решений о сделках, несущих кредитный риск, Кредитным комитетом, либо установление лимитов для уполномоченных должностных лиц;
- система контроля обязательных нормативов и установленных внутренних лимитов, не допускающая их превышение;
- проведение регулярного мониторинга финансового состояния заемщиков и контрагентов, мониторинг обеспечения, актуализация лимитов и создание резервов на возможные потери;
- проведение работы с заемщиками, имеющими проблемную и/или просроченную задолженность.

2.2.1. Информация об активах с просроченными сроками погашения

Объем просроченной задолженности перед Банком по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 735 729 тыс. руб., что составляет 1,4% от общего объема активов и ссуд, (на 31 декабря 2012 – 650 520 тыс. руб. или также 1,5% от общего объема активов и ссуд).

Ниже представлена информация по активам, несущим кредитный риск, с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

в тыс. руб.				
Наименование показателя	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Непросроченная задолженность	7 103 664	43 894 473	1 146 562	306 524
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	18 889	-	1 831
- от 31 до 90 дней	-	277 066	-	25 924
- от 91 до 180 дней	-	15 853	-	1 092
- свыше 180 дней	-	389 552	-	5 522
Итого просроченной задолженности	-	701 360	-	34 369
Резерв на возможные потери	-	1 051 752	71	49 613
Итого за вычетом резерва на возможные потери	7 103 664	43 544 081	1 146 491	291 280

Ниже представлена информация по активам, несущим кредитный риск, с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

в тыс. руб.				
Наименование показателя	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
Непросроченная задолженность	3 428 595	35 171 786	3 046 748	270 657
Просроченная задолженность с задержкой платежа:				
- менее 30 дней	-	62 255	-	1 132
- от 31 до 90 дней	-	379 087	-	1 697
- от 91 до 180 дней	-	-	-	5 048
- свыше 180 дней	-	197 174	-	4 127
Итого просроченной задолженности	-	638 516	-	12 004
Резерв на возможные потери	-	522 769	3 095	12 776
Итого за вычетом резерва на возможные потери	3 428 595	35 287 533	3 043 653	269 885

По таким активам как: размещенные депозиты, учтенные векселя, денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), требования по сделкам по приобретению права требования, требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов), требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг, требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) и ценные бумаги, просроченные требования в Банке отсутствуют.

2.2.2. Информация о результатах классификации по категориям качества ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ней

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2013 года:

в тыс. руб.				
Наименование показателя	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
I категория качества	7 103 664	15 506 684	1 146 491	116 959
II категория качества	-	25 971 039	-	151 533
III категория качества	-	2 142 286	-	32 581
IV категория качества	-	538 562	-	484
V категория качества	-	437 262	71	39 336
Итого	7 103 664	44 595 833	1 146 562	340 893
Итого расчетного резерва	-	1 792 514	71	11 264
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-	1 051 752	71	49 613
Итого за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	7 103 664	43 544 081	1 146 491	291 280

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2012 года:

в тыс. руб.				
Наименование показателя	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы
I категория качества	3 428 595	13 169 958	3 036 578	142 345
II категория качества	-	17 944 877	-	101 890
III категория качества	-	4 068 857	10 106	30 212
IV категория качества	-	497 453	-	3 738
V категория качества	-	129 157	64	4 476
Итого	3 428 595	35 810 302	3 046 748	282 661
Итого расчетного резерва	-	1 653 198	3 095	5 113
Фактически сформированный резерв на возможные потери	-	522 769	3 095	12 776
Итого за вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	3 428 595	35 287 533	3 043 653	269 885

Кредиты на льготных условиях и/или акционерам (участникам) Банка в 2013 году не предоставлялись.

2.2.3. Информация об объемах реструктурированной задолженности (по видам реструктуризации), ее удельном весе в общем объеме активов и ссуд и перспективах погашения

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Основную долю в реструктурированных ссудах составляют предоставленные кредиты и кредитные линии со сниженной процентной ставкой и пролонгированные. Это связано с улучшающейся конъюнктурой на рынках капитала и отражается на процентных ставках клиентов Банка. Увеличение сроков кредитования проводится Банком в рамках улучшения качества предоставляемых кредитных продуктов, широкой экспансией Банка на кредитный рынок и желанием привлечь и удержать наиболее ценных и надежных клиентов для Банка.

Стратегия Банка предусматривает установление длительных долгосрочных партнерских и взаимовыгодных отношений с крупными и средними компаниями, занимающими устойчивое положение на рынке и характеризующимися стабильными финансовыми показателями деятельности на протяжении значительного периода времени. Такие подходы применимы, в том числе, и к кредитной политике Банка.

Вместе с тем, Банк не всегда готов брать на себя повышенные риски длительного кредитования в условиях как общемирового кризиса, нестабильности экономики страны, так и отдельных отраслей экономики и участников рынка. Именно поэтому Банк старается не заключать кредитные договоры на длительные сроки, а планировать с горизонтом 1-2-3 года, с полным пониманием того, что по истечении указанного срока Банк будет возвращаться к вопросу о дальнейшем кредитовании заемщиков, если их финансовое положение, сфера деятельности и положение на рынке будет соответствовать критериям, установленным Банком.

Кроме того, поскольку значительная часть кредитного портфеля Банка имеет существенное обеспечение в виде залога, в том числе недвижимого имущества, такая форма как реструктуризация кредитного договора (например, пролонгация) позволяет наиболее быстро и оперативно решать вопрос юридического оформления взаимоотношений с клиентом, не теряя значительное время на осуществление новых регистрационных действий по залого, что в условиях жесткой конкуренции на рынке банковских услуг является одним из преимуществ Банка, которые адекватно оценивают клиенты и позволяют Банку занимать свою нишу на рынке.

Таким образом, в понимании руководства реструктуризация – это не негативная характеристика работы компаний-заемщиков, а адекватный инструмент управления кредитным портфелем с учетом, с одной стороны, всех рисков, а с другой стороны – постоянно изменяющихся качественных параметров рыночных условий кредитования.

По состоянию на 31 декабря 2013 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 18,4% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка, что соответствует уровню прошлого года (2012: 22,1% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка).

Уровень резервов на возможные потери по ссудам и на возможные потери Банк оценивает как достаточный. Банк на регулярной основе анализирует концентрацию кредитного риска по отраслям, регионам деятельности контрагентов, видам обеспечения. Такой анализ проводится в рамках процедур портфельного управления кредитным риском и распространяется как на кредитный портфель, так и на портфель ценных бумаг и иные портфели и операции, приводящие к возникновению кредитного риска.

Наибольшая концентрация активов, подверженных кредитному риску, приходится на следующие отрасли и сферы деятельности: торговые предприятия, строительство и недвижимость, промышленность, банки и финансовые учреждения, а также на транспортные предприятия и физических лиц.

Наибольшая величина активов, подверженных кредитному риску, приходится на контрагентов, осуществляющих свою деятельность в Центральном федеральном округе (г. Москва и Московская область), а также в Сибирском федеральном округе. В целом, портфели Банка, связанные с возникновением кредитного риска, на 1 января 2014 года можно охарактеризовать как диверсифицированные.

Величина норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 31 декабря 2013 года – 21,1%, на 31 декабря 2012 года – 22,0%.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, и (или) драгоценных металлов, и (или) процентных ставок. Рыночный риск включает в себя фондовый (ценовой) риск, процентный и валютный риски.

К основным методам управления рыночным риском, применяемым Банком, относятся:

- ежедневная переоценка открытых позиций в иностранных валютах и инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в части ценных бумаг, подлежащих переоценке в соответствии с Учетной политикой Банка);
- мониторинг финансового результата деятельности, подверженной рыночным рискам, а также открытых позиций в иностранной валюте и финансовых инструментах, на ежедневной основе;
- регулярное проведение расчета непредвиденных потерь по методике «стоимость под риском» (Value at Risk), проведение стресс-тестирования и сценарного анализа подверженности рискам;

- установление лимитов на величину портфелей финансовых инструментов, а также на величину непредвиденных потерь по открытым позициям в финансовых инструментах;
- установление и контроль лимитов вложений в финансовые инструменты либо принятие решений об операциях с финансовыми инструментами уполномоченными органами Банка с учетом волатильности и ликвидности инструментов, а также кредитного качества эмитентов (см. кредитный риск);
- регулярный контроль срочности активов и пассивов, их подверженности процентному риску, а также активное управление балансом для минимизации разрывов по срочности инструментов;
- определение допустимого уровня процентных ставок по операциям Банка и их пересмотр при изменении рыночного уровня процентных ставок.

Портфель долговых ценных бумаг сформирован преимущественно из инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, выпущенных эмитентами, имеющими кредитный рейтинг не ниже В агентства Standard & Poors либо эквивалентных рейтингов других ведущих агентств. Среди эмитентов принадлежащих Банку облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, следует отметить Norilsk Nickel, Credit Bank of Moscow, Promsvyazbank, Credit Suisse AG, Citigroup Inc, Novolipetsk Steel. По состоянию на 1 января 2014 года удельный вес данных облигаций составляет 76,3% от портфеля ценных бумаг.

Банк подвержен риску изменения процентных ставок, включая как влияние изменения процентных ставок на портфели долговых ценных бумаг, так и изменение стоимости срочных активов и пассивов. Оценка и мониторинг подверженности рискам осуществляется методами, указанными выше.

Открытые позиции по долевым финансовым инструментам, имеющим справедливую стоимость и оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток либо имеющимся в наличии для продажи (акции, доли участия), на 1 января 2014 года являлись незначительными.

Объем операций Банка с долевыми финансовыми инструментами и, следовательно, подверженность фондовому риску в течение отчетного года также можно охарактеризовать как незначительные.

Риск потери ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное исполнение своих обязательств в полном объеме.

В случае проведения операций на финансовом рынке у Банка возникает риск ликвидности активов – невозможность реализовать активы за относительно короткий временной интервал без значительных потерь.

Для управления риском потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности. С целью минимизации риска потери ликвидности ежедневно прогнозируются нормативы ликвидности, поддерживается сопоставимость требований и обязательств по срокам и суммам;
- инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные средства на корреспондентских счетах Банка и наличные денежные средства. Объемы перечисленных денежных средств определяются на основе среднесуточной потребности. В качестве дополнительного источника денежных средств могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции;
- инструментами управления текущей ликвидностью является планирование по срокам и суммам совокупных обязательств и требований Банка, резерв в виде портфеля высоколиквидных активов (активов, входящих в ломбардный список и список репо Банка России), проведение операций репо, пассивных межбанковских операций;
- для выявления структурного дисбаланса ликвидности, дефицита или избытка ликвидности в среднесрочной перспективе применяется «статический гэлп» (отчет о разрывах в потоках платежей), в котором инструменты сгруппированы по ожидаемым срокам погашения и используются допущения о доле стабильного остатка на текущих счетах;
- для целей анализа внеплановых оттоков денежных средств и обоснования достаточности ликвидных ресурсов Банка проводится сценарный анализ ликвидности, основанный на статическом гэлпе. Для проведения сценарного анализа формируются базовый, жесткий и кризисный сценарии, основанные на наборе допущений о состоянии внешней среды, востребовании активов и обязательств, реализации кредитного и рыночного риска.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года Н2 составил 77,1% (2012 г.: 69,0%). Минимально допустимое значение данного норматива составляет 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2013 года Н3 составил 112,6% (2012 г.: 109,5%). Минимально допустимое значение данного норматива составляет 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2013 года Н4 составил 76,1% (2012 г.: 73,9%). Максимально допустимое значение данного норматива составляет 120%.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и 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.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

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 снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Фондовый риск. Система ограничений фондового риска, применяемая Банком, включает лимиты по портфелю ценных бумаг (включая операции РЕПО) и отдельным субпортфелям, входящим в его состав и результативные лимиты по торговому портфелю ценных бумаг, прежде всего предельный уровень убытков при падении курса, при достижении которого Банк производит закрытие торговых позиций, чтобы избежать дальнейших потерь при неблагоприятном движении цен.

Операционный риск – это риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Банк ежемесячно оценивает и принимает меры по минимизации операционного риска в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т.

Операционный риск ограничивается за счет построения надежной системы внутреннего контроля, в том числе путем применения следующих методов и мероприятий:

- наличие четкой организационной структуры, распределение полномочий и ответственности, недопущение дублирования функций и совмещения несовместимых функций;
- стандартизация и автоматизация проводимых Банком операций;
- наличие системы внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок проведения операций и документооборот, а также положений о подразделениях Банка и должностных инструкций;
- организация надежной системой отбора персонала, проведение регулярного обучения и повышения квалификации сотрудников;
- наличие и проведение тестирования планов действий в чрезвычайных ситуациях;
- выполнение требований Банка России к информационной безопасности, а также иных требований и рекомендаций к внутреннему контролю информационных технологий;
- наличие системы контроля полномочий сотрудников относительно принятия решений о проведении операций и подписании документов;
- обеспечение мониторинга основных показателей (индикаторов) риска и принятие мер при превышении допустимых значений;
- осуществление текущего и последующего дополнительного контроля на основных этапах операций.

Правовой риск – риск возникновения потерь вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах) либо несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие эффективной судебной защиты).

Правовой риск ограничивается путем тщательной юридической экспертизы документационного обеспечения операций, создания и постоянного поддержания в актуальном состоянии типовых форм первичной и договорной документации, в том числе на основе анализа существующей арбитражной практики, а также путем детального изучения действующих нормативных актов.

Управление правовым риском и риском потери деловой репутации организовано в Банке с учетом действия Письма Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т.

Деловая репутация Банка – это качественная оценка его деятельности, а также действий его владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций партнерами, клиентами, профессиональными участниками рынка и в целом обществом.

Потеря деловой репутации Банка может привести к уменьшению клиентской базы и/или возникновения убытков вследствие формирования в обществе негативного представления об устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях выявления риска потери деловой репутации и своевременного реагирования на него Банк осуществляет постоянный мониторинг прессы на предмет опубликования негативной информации. Для обеспечения качества и достоверности информации о Банке все пресс-релизы Банка подлежат утверждению руководством.

В целях ограничения риска потери деловой репутации Банк придерживается норм, стандартов и обычаев профессиональной деятельности, принимает все возможные меры к четкому исполнению обязательств, прежде всего – четкому соблюдению сроков и правил расчетов, адекватному оперативному реагированию на любую нестандартную ситуацию. Банк планирует постепенный рост показателей прибыльности, достаточности капитала и прочих показателей с целью поддержания имиджа солидной и надежной кредитной организации.

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ Банком разработан комплекс мер (программ), направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Стратегический риск – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать его деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности.

Стратегический риск ограничивается за счет принятия сбалансированного Бизнес-плана, в котором предусмотрены направления развития Банка, внедрение новых банковских продуктов, учтено состояние рынка банковских услуг.

2.3. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

2.3.1. Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица					Итого	Данные формы 0409806
		Акционеры	Упр. Пер-сонал	Прочие компани	Дочерняя компания	Совместные предприятия		
	I. АКТИВЫ						-	
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	728 546
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	2 409 046
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	522 888
3	Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	7 103 663
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	303 514
5	Чистая ссудная задолженность	-	1 139	-	-	41 942	43 081	43 566 112
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	222 270	1	222 271	8 445 989
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	222 270	-	222 270	222 270
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	1 146 491

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица					Итого	Данные формы 0409806
		Акционеры	Упр. Персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	35 464
9	Прочие активы	-	142	1 317	-	731	2 190	384 904
10	Всего активов	-	1 281	1 317	222 270	42 674	267 542	64 123 729
	II. ПАССИВЫ							-
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	3 160 000
12	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	4 529 399
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 926 787	533 937	551 316	35 562	3	4 047 605	47 008 749
13.1	Вклады физических лиц	2 926 787	533 936	-	-	-	3 460 723	26 311 892
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	3 203 148
16	Прочие обязательства	2 448	1 405	16 828	-	-	20 681	538 812
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-	-	77 018
18	Всего обязательств	2 929 235	535 342	568 144	35 562	3	4 068 286	58 502 126
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							-
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	5 385	-	-	47 906	53 291	8 543 557
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	46 159	-	-	46 159	2 090 852
30	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-

Просроченная задолженность и резервы на возможные потери по сделкам со связанными сторонами в части предоставления ссуд на 31 декабря 2013 года отсутствуют.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица					Итого	Данные формы 0409806
		Акционер	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия		
	I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	-	605 467
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	1 814 150
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	552 979
3	Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	3 428 595
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	1 178 657
5	Чистая ссудная задолженность	-	503	225 000	-	14 294	239 797	35 987 530
6	Чистые вложения в цен. бумаги и другие фин. активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	1 195 794	304 254	1	1 500 049	9 498 683
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	304 254	-	304 254	304 254
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	35 642

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица						Данные формы 0409806
		Акционер ы	Упр.персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия	Итого	
9	Прочие активы	63	30	1 905	2	377	2 377	389 970
10	Всего активов	63	533	1 422 699	304 256	14 672	1 742 223	52 938 694
	II. ПАССИВЫ							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	4 018 322
12	Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	60 265
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 048 065	535 104	1 218 192	80 071	197	4 881 629	42 964 289
13.1	Вклады физических лиц	3 046 139	535 097	-	-	-	3 581 236	22 772 160
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	44 697
16	Прочие обязательства	1 714	1 860	14 393	1 125	2	19 094	560 190
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон					18744	18744	88 060
18	Всего обязательств	3 049 779	536 964	1 232 585	81 196	18 943	4 919 467	47 735 823
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	-	5 903	-	-	89 256	95 159	11 716 506
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	-	-	411 688	-	-	411 688	3 086 312
30	Условные обязательства некредитного характера	-	-	-	-	-	-	-

2.3.2 Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами на основе данных формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»

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

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица					Итого	Данные формы 0409807
		Акционер ы	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	-	18 459	-	5 319	23 778	6 108 286
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	4 232
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 293	-	5 319	7 612	5 436 232
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	-	-	16 166	-	-	16 166	667 822
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	142 341	42 843	32 818	6 754	-	224 756	2 765 260
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	275 222
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	142 341	42 843	32 818	6 754	-	224 756	2 357 996
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	132 042
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(142 341)	(42 843)	(14 359)	(6 754)	5 319	(200 978)	3 343 026
4	Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл. проц. доходам, всего, в том числе:	-	-	-	-	3 900	3 900	(559 675)

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица					Итого	Данные формы 0409807
		Акционер	Упр. персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия		
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	100	100	(30 689)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(142 341)	(42 843)	(14 359)	(6 754)	9 219	(197 078)	2 783 351
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	8 421
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	2 245	-	-	2245	(38 302)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 441)	(1 498)	5 187	-	-	2 248	212 023
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(117 172)	(31 188)	(50 191)	(802)	-	(199 353)	(467 462)
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	9 876
12	Комиссионные доходы	286	813	14 800	26	48	15 973	192 655
13	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	62 321
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	3 024
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	18744	18 744	(244 451)
17	Прочие операционные доходы	-	29	2 976	272	1	3 278	163 823
18	Чистые доходы (расходы)	(260 668)	(74 687)	(39 342)	(7 258)	28 012	(353 943)	2 560 637
19	Операционные расходы	-	3 287	4 768	31 521	-	39 576	1 293 526
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	(260 668)	(77 974)	(44 110)	(38 779)	28 012	(393 519)	1 267 111
21	Начисленные (уплаченные) налоги	-	-	-	-	-	-	236 123
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	(260 668)	(77 974)	(44 110)	(38 779)	28 012	(393 519)	1 030 988
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-	-	-	-	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-	-	-	-	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	(260 668)	(77 974)	(44 110)	(38 779)	(28 012)	(393 519)	1 030 988

Операции со связанными сторонами за 2013 год проводились на стандартных условиях, не отличающихся от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

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

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица					Итого	Данные формы 0409807
		Акционеры	Управленческий персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия		
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	-	485	64 403	-	477	65 365	4 375 092
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	13 930
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	-	485	6 807	-	477	7 769	3 714 496
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-	-	-	-	-	-
1.4	От вложений в ценные бумаги	-	-	57 596	-	-	57 596	646 666
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	72 374	26 184	66 327	1 125	-	166 010	2 099 080
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	-	-	-	-	-	-	63 404

Номер статьи	Наименование статьи	Связанные с Банком лица					Итого	Данные формы 0409807
		Акционеры	Управленческий персонал	Прочие компании	Дочерняя компания	Совместные предприятия		
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	72 374	26 184	66 327	1 125	-	166 010	2 031 997
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	-	-	-	-	-	-	3 679
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	(72 374)	(25 699)	(1 924)	(1 125)	477	(100 645)	2 276 012
4	Изменение резерва на возм.потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	-	-	-	-	(3 900)	(3 900)	(318 249)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-	-	-	-	(100)	(100)	3 123
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	(72 374)	(25 699)	(1 924)	(1 125)	(3 423)	(104 545)	1 957 763
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	43 205
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(30 600)	-	-	(30 600)	(132 075)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-	-	-	-	-	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 726	65	4 688	-	-	6 479	(59 482)
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	198 893	18 212	28 106	681	-	245 892	117 539
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	9 236
12	Комиссионные доходы	332	517	18 579	32	25	19 485	192 022
13	Комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-	30 056
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	76 656
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-	-	-	-	-	-	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-	(18 744)	(18 744)	(414 669)
17	Прочие операционные доходы	-	50	1 931	300	-	2 281	215 343
18	Чистые доходы (расходы)	128 577	(6 855)	20 780	(112)	(22 142)	120 248	1 975 482
19	Операционные расходы	-	2 549	3 636	-	-	6 185	1 345 829
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	128 577	(9 404)	17 144	(112)	(22 142)	114 063	629 653
21	Начисленные (уплаченные) налоги	-	-	-	-	-	-	256 427
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	128 577	(9 404)	17 144	(112)	(22 142)	114 063	373 226
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	-	-	-	-	-	-	-
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	-	-	-	-	-	-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	128 577	(9 404)	17 144	(112)	(22 142)	114 063	373 226

2.3.3. Информация о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, наименование органа управления Банка, принявшего решение об их одобрении

В отчетном году Банк исполнял обязанности по раскрытию информации о сделках со связанными с Банком сторонами. В связи с регистрацией 22 августа 2012 года проспекта облигаций Банк раскрывает в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» решения органов управления об одобрении сделок с заинтересованностью со всеми существенными условиями:

<http://disclosure.lprime.ru/Portal/Default.aspx?emId=7744000038;>

<http://www.mfk-bank.ru/investors/disclosure/messages/>

Также указанные сведения раскрываются Банком в Ежеквартальных отчетах по ценным бумагам, размещенных на сайте Банка: <http://www.mfk-bank.ru/investors/disclosure/quarterly/>

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

2.4.1. Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по данным формы 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах»:

Наименование показателя	в тыс. руб.	
	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	5 665 492	4 826 887
Аккредитивы	316 922	51 953
Выданные гарантии и поручительства	1 773 930	3 034 359
Выпущенные авали и акцепты	-	-
Прочие инструменты	-	-
Резервы по обязательствам кредитного характера	77 015	84 127
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	7 679 329	7 829 072
Срочные сделки (поставочный форвард с базисным активом иностранная валюта)	-	965 486
Резерв по срочным сделкам	-	2 462

2.4.2. Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом Банка понимаются члены коллегиального исполнительного органа, члены Совета директоров, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью Банка.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу:

Наименование показателя	в тыс. руб.	
	Фактически понесенные расходы в 2013 г.	Фактически понесенные расходы в 2012 г.
1	2	3
Краткосрочные выплаты	297 580	148 136
Долгосрочные выплаты	-	-

Дивиденды, выплаченные в 2013 году за 2012 год составили 299 723 тыс. руб., в 2012 году за 2011 год – 112 059 тыс. руб.

После отчетной даты Банк произвел начисление по выплате вознаграждениям персоналу в составе резервов-оценочных обязательств некредитного характера (пункт 4.5 пояснительной информации), определение величины расходов, относящихся к управленческому персоналу, будет произведено уполномоченными органами Банка в апреле 2014 года; указанная сумма не может быть надежно определена на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Списочная численность персонала Банка на 1 января 2014 года составила 360 человек, (на 1 января 2013 года – 345 человек). Численность основного управленческого персонала по состоянию на 1 января 2014 года – 14 человек (на 1 января 2013 года – 16 человек).

2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям

Решение о выплате дивидендов по итогам 2013 года будет принято на Годовом Общем собрании акционеров по предложению Совета директоров.

2.7. Сведения о прекращенной деятельности

По состоянию на отчетную дату компоненты, относящиеся к прекращенной деятельности, у Банка отсутствуют.

2.8. Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет инструментов для разводнения прибыли (убытка) на акцию.

3. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы

Данные форм, включенных в годовой отчет за 2013 год, сопоставимы с приведенными данными прошлого отчетного периода (за 2012 год).

4. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

4.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

4.1.1. Счета в иностранной валюте

По операциям в иностранной валюте счета аналитического учета ведутся в двойной оценке: в соответствующей иностранной валюте и в российских рублях, исходя из официальных курсов иностранных валют к российскому рублю, установленных Банком России (далее – официальный курс). Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в российские рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по мере изменения официальных курсов в порядке, установленном Банком России, за исключением счетов по учету полученных (уплаченных) авансов по договорам (сделкам) с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов. Счета по учету полученных (уплаченных) авансов по договорам (сделкам) с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям не переоцениваются.

Синтетический учет ведется только в российских рублях.

4.1.2. Счета в драгоценных металлах

По операциям в драгоценных металлах счета аналитического учета ведутся в двойной оценке: в соответствующем драгоценном металле и в российских рублях, исходя из учетных цен драгоценных металлов, установленных Банком России (далее – учетная цена). Пересчет данных аналитического учета в российские рубли (переоценка счетов в драгоценных металлах) осуществляется по мере изменения учетных цен в порядке, установленном Банком России. Результаты переоценки относятся на счета по учету финансовых результатов.

Синтетический учет ведется только в российских рублях.

4.1.3. Имущество (за исключением недвижимости, временно не используемой в основной деятельности)

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы принимаются к учету по их первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе суммы налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Имущество, стоимость которого при приобретении была выражена в иностранной валюте, принимается к учету в российских рублях, исходя из официального курса, действовавшего на дату принятия имущества к учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации.

Арендованное имущество учитывается на внебалансовых счетах по стоимости, определенной договором.

4.1.4. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, принимается к учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе суммы налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Имущество, стоимость которого при приобретении была выражена в иностранной валюте, принимается к учету в российских рублях, исходя из официального курса, действовавшего на дату принятия имущества к учету.

В последующем недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переоценивается по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету финансового результата. Для определения текущей (справедливой) стоимости используется заключение независимого оценщика.

4.1.5. Приобретенные ценные бумаги

4.1.5.1. Вложения в эмиссионные ценные бумаги сторонних эмитентов

Ценные бумаги сторонних эмитентов принимаются к учету на счетах главы «А. Балансовые счета» по покупной стоимости с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с приобретением ценных бумаг. Состав затрат, относимых на стоимость ценных бумаг, устанавливается нормативным документом Банка России.

Учет вложений в ценные бумаги на счетах главы «А. Балансовые счета» ведется в валюте номинала. Стоимость ценных бумаг, приобретенных за валюту, отличную от валюты номинала, определяется по официальному курсу (кросс-курсу) на дату приобретения.

Ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» после их первоначального признания переоцениваются в соответствии с изменением текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету финансовых результатов.

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» после их первоначального признания переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету добавочного капитала либо оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения» после их первоначального признания оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Долговые ценные бумаги, не погашенные в срок, оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

Переоценка ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости отражается в учете с использованием контрсчетов.

При определении справедливой стоимости эмиссионных ценных бумаг при наличии активного рынка используются следующие цены:

	Финансовый инструмент	Применимая котировка
1	Ценные бумаги, обращающиеся на российских организованных торговых площадках.	Средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, в отсутствие такой информации - цена спроса, сложившаяся по оцениваемому инструменту на момент окончания торгов, или цена последней сделки.
2	Непроизводные ценные бумаги, не обращающиеся на российских организованных торговых площадках.	Цена спроса, сложившаяся по оцениваемому инструменту на конец дня, за который осуществляется оценка (твердые котировки).
3.	Credit link notes, в основе которых лежат другие ценные бумаги	Сумма текущих справедливых стоимостей базовых активов без учета накопленного процентного (купонного) дохода, определенных в соответствии с пунктами 1 – 2 настоящей таблицы

Цена последней сделки может признаваться надлежащей котировкой при условии, что с даты последней сделки до даты оценки прошло не более 10 календарных дней, и в этот период не произошло существенных изменений экономических условий, в результате которых цена последней сделки не отражает справедливую стоимость ценной бумаги.

При отсутствии информации о ценах активного рынка определение текущей справедливой стоимости осуществляется на основании заключения независимого оценщика, а в отсутствие такого заключения – на основании профессионального суждения Банка.

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания, а также с учетом осуществленного эмитентом частичного погашения номинальной стоимости.

Депозитарный учет эмиссионных ценных бумаг ведется в количественном выражении (в штуках).

4.1.5.2. Учетные векселя

Учетные векселя принимаются к учету на счетах главы «А. Балансовые счета» по покупной стоимости. Аналитический учет учетных векселей ведется в той валюте, в которой в соответствии с вексельным законодательством данные векселя должны быть погашены. Векселя, содержащие оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, переоцениваются после первоначального признания в связи с изменением курса валюты платежа к валюте номинала.

После первоначального признания стоимость векселей изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых с момента первоначального признания.

Вложения в учетные векселя оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

4.1.5.3. Ценные бумаги, полученные без первоначального признания

Ценные бумаги, полученные без первоначального признания, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах в валюте номинала и оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Долевые ценные бумаги, полученные без первоначального признания, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, принимаются к учету по стоимости, определенной договором. В дальнейшем такие ценные бумаги не переоцениваются.

4.1.5.4. Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам на привлечение денежных средств

Ценные бумаги, переданные в обеспечение по договорам на привлечение денежных средств, отражаются на соответствующих внебалансовых счетах по их балансовой стоимости. Ценные бумаги, оцениваемые на счетах главы «А. Балансовые счета» по текущей (справедливой) стоимости, во внебалансовом учете также оцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

4.1.5.5. Ценные бумаги, выпущенные Банком

Выпущенные Банком ценные бумаги (за исключением векселей с оговоркой эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала) учитываются по номинальной стоимости.

Выпущенные Банком векселя, содержащие оговорку эффективного платежа в валюте, отличной от валюты номинала, учитываются в валюте платежа и переоцениваются в связи с изменением курса валюты платежа по отношению к валюте номинала. Переоценка осуществляется в последний рабочий день каждого месяца и в дату погашения векселя.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных расходов, начисляемых и выплачиваемых в соответствии с условиями выпуска ценных бумаг.

4.1.6. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты после первоначального признания оцениваются по текущей (справедливой) стоимости с отнесением результатов переоценки на счета по учету финансовых результатов.

При наличии активного рынка справедливой котировкой для оценки текущей (справедливой) стоимости производного финансового инструмента признаются текущие цены спроса и предложения идентичного контракта/базисного актива, раскрываемые организатором торговли или публикуемые в информационных системах Reuters, Bloomberg. В отсутствие информации о текущих ценах спроса и предложения основой для определения текущей справедливой стоимости производных финансовых инструментов может служить цена совершенной независимыми друг от друга сторонами на активном рынке последней операции, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий. Если со времени совершения последней операции экономические условия изменились, то такое изменение условий должно быть учтено путем ссылки на текущие цены (котировки) или ставки по сопоставимым финансовым инструментам.

В отсутствие активного рынка справедливой котировкой признается средняя котировка контракта/базисного актива, полученная как минимум от трех маркет-мейкеров, готовых приобрести соответствующий контракт в полном объеме.

В отсутствие наблюдаемых данных для оценки текущей (справедливой) стоимости производных финансовых инструментов используются методики оценки, основывающиеся на доступной информации о текущей справедливой стоимости финансового инструмента, одинакового или сопоставимого с оцениваемым, анализ дисконтированных

денежных потоков, модели оценки опционов. Полученная информация должна корректироваться также в отношении риска, например, кредитного риска и риска ликвидности.

4.1.7. Дебиторская и кредиторская задолженность

Учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в той валюте, в которой, по условиям договоров (сделок), должны быть осуществлены соответствующие денежные расчеты, в фактических суммах, обусловленных исполнением соответствующих договоров.

По договорам, содержащим оговорку о платеже в валюте, отличной от валюты цены договора, дебиторская (кредиторская) задолженность по осуществлению платежа переоценивается в связи с изменением курса валюты платежа к валюте цены договора с даты ее возникновения до даты погашения. Переоценка осуществляется в последний рабочий день каждого месяца и в дату погашения задолженности. Дебиторская (кредиторская) задолженность по выполнению работ (оказанию услуг, поставке имущества) не переоценивается.

4.1.8. Условные обязательства некредитного характера

Условное обязательство некредитного характера – обязательство некредитного характера, существование которого у Банка на отчетную дату зависит от наступления или ненаступления одного или нескольких будущих событий, не контролируемых Банком. Условное обязательство признается в учете при выполнении критерия существенности – если расчетная сумма составляет 100000,00 (Сто тысяч) российских рублей и более в отношении каждого такого обязательства. Учет ведется на внебалансовом счете второго порядка № 91318 в расчетной сумме (в валюте обязательства).

Резерв – оценочное обязательство – существующее на отчетную дату обязательство некредитного характера с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения. Учет резервов – оценочных обязательств ведется на балансовом счете второго порядка № 61501 в расчетной сумме (в российских рублях).

Расчетная сумма условного обязательства некредитного характера и резерва – оценочного обязательства должна представлять собой наилучшую (наиболее полную и достоверную) оценку затрат, необходимых для расчетов по этому обязательству по состоянию на отчетную дату.

4.1.9. Прочие финансовые требования и обязательства

Прочие финансовые требования (обязательства), как в денежной форме, так и в форме требований (обязательств) по поставке ценных бумаг и других активов, отражаются в учете в фактической сумме на дату их возникновения в той валюте, в которой по условиям договоров (сделок) должны быть осуществлены соответствующие денежные расчеты.

Требования (обязательства) по поставке ценных бумаг по сделкам покупки-продажи ценных бумаг отражаются на балансовых счетах по стоимости, определенной договором, в валюте расчетов по договору.

Требования (обязательства) по возврату ценных бумаг, учтенные на счетах по учету прочих размещенных (привлеченных) средств, переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг с отнесением результатов переоценки на счета по учету финансовых результатов. Требования (обязательства) по возврату долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

4.2. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В течение отчетного периода в учетную политику Банка не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком была проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2013 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы, по состоянию на отчетную дату. Ревизии денежной наличности и ценностей, находящихся в кассе, проводились также в течение отчетного года. Излишки и недостатки не выявлялись.

Остатки по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на отчетную дату сверены.

4.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности с учетом корректирующих событий после отчетной даты

Дебиторская задолженность с учетом корректирующих событий после отчетной даты (далее – СПОД) по состоянию на 1 января 2014 года составила 991 916 тыс. руб., в том числе:

- на балансовом счете 474 (А) – 854 514 тыс. руб.;
- на балансовом счете 603 (А) – 137 402 тыс. руб.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 474(А), образовалась за счет следующих сумм:

- средства для осуществления расчетов на организованном рынке;
- текущие требования по получению начисленных процентов по размещенным средствам;
- расчеты по аккредитивам;
- текущие требования по получению начисленного комиссионного вознаграждения за оказанные банковские услуги.

Дебиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 603(А), образовалась, преимущественно, за счет следующих сумм:

- расчеты по налогам и сборам;
- расчеты с поставщиками (подрядчиками, покупателями) по собственной финансово-хозяйственной деятельности;
- расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам;

Кредиторская задолженность с учетом СПОД по состоянию на 1 января 2014 года составила 190 882 тыс. руб., в том числе:

- на балансовом счете 474 (П) – 145 782 тыс. руб.,
- на балансовом счете 603 (П) – 45 100 тыс. руб.

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 474(П), представлена, преимущественно текущими обязательствами выплате начисленных процентов по привлеченным вкладам (депозитам).

Кредиторская задолженность, отраженная на балансовом счете 603(П), образовалась, преимущественно, за счет следующих сумм:

- расчеты по налогам и сборам;
- расчеты с поставщиками (подрядчиками, покупателями) по собственной финансово-хозяйственной деятельности.

Также в составе кредиторской задолженности учтены обязательства Банка по выплате неустойки в размере 8 659 тыс. руб. по судебному решению.

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Влияние корректирующих СПОД на статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

№ статьи формы 0409806	Номер балансового счета	Виды корректирующих СПОД	СПОД обороты по дебету в тыс. руб.	СПОД обороты по кредиту в тыс. руб.	ИТОГО СПОД
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
5	45215	Начисление резервов на возможные потери по ссудам	-	71658	71658
5	45818	Начисление резервов на возможные потери по ссудам	-	975	975
ст.5					(72633)
8	61008	Расходы на содержание автотранспорта	-	48	(48)
8	60601	Доначисление амортизации по основным средствам	-	1	(1)
ст.8					(49)
9	47423	Начисление комиссий, перерасчет процентов при досрочном расторжении вкладов.	789	17	772

№ статьи формы 0409806	Номер балансового счета	Виды корректирующих СПОД	СПОД обороты по дебету в тыс. руб.	СПОД обороты по кредиту тыс. руб.	ИТОГО СПОД
9	47425	Начисление резервов на возможные потери	0	348	348
9	47427	Начисление процентов	536	331	205
9	60312	Организационно-управленческие услуги, содержание помещения, обслуживание оборудования и автотранспорта, услуги связи, охраны, информационно-аналитические, аренда помещений, реклама, НДС.	23	1 838	(1 815)
9	60314	Информационные услуги, расходы по информационно-техническому обеспечению функционирования банковских систем.	-	826	(826)
9	60323	Исправительный оборот по уточнению счета расходов.	374	374	-
ст.9					(2 012)
ПАССНВЫ					
16	30232	Расходы по обслуживанию банковских карт	2	114	112
16	47422	Начисление комиссий	-	1 219	1 219
16	60301	Начисление налога на прибыль.	14 234	44 706	30 472
16	60309	НДС за услуги прошлого года	-	2	2
16	60311	Организационно-управленческие услуги, содержание помещения, обслуживание оборудования и служебного автотранспорта, услуги связи, охраны, инкассации, аренда, реклама.	670	3 244	2 574
16	60313	Операционные расходы за ведение счета	-	161	161
16	60322	Начисление неустойки	-	8 659	8 659
16	61501	Признание резервов – оценочных обязательств некредитного характера	-	251 244	251 244
ст.16					294 443
		Итого СПОД влияние на финансовый результат			(369 137)

Влияние корректирующих СПОД на статьи формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»:

№ статьи ф. 0409807	Наименование статей ОПУ	Символы	СПОД тыс. руб.	Виды корректирующих СПОД		
				Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете (исправительные проводки) (руб.)	Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов	Начисление процентов по привлеченным средствам в соответствии с условиями договора
1	2	3	4	5	6	7
1.2	Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным финансовым организациям.	11111	204	204		
1.2	Процентные доходы по предоставленным кредитам негосударственным коммерческим организациям.	11112	331	331		
1.2	Процентные доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам – нерезидентам.	11116	(331)	(331)		
12	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов.	12101	2			2
12	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание.	12102	(500)	(504)		4
12	Комиссионные вознаграждения по	16203	673	(1)	674	

№ статьи ф. 0409807	Наименование статей ОПУ	Символы	СПОД тыс. руб.	Виды корректирующих СПОД		
				Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете (исправительные проводки) (руб.)	Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов	Начисление процентов по привлеченным средствам в соответствии с условиями договора
	другим операциям.					
2.2	Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах клиентов-физических лиц граждан РФ.	21601	(1 158)	(1 158)		
2.2	Процентные расходы по прочим привлеченным средствам клиентов- физических лиц граждан РФ.	21701	374	374		
10	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	24102	1	1		
9	Расходы от применения НВПИ от изменения валютного курса	24202	(13)		(13)	
13	Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов.	25202	323		323	
13	Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.	25203	576		576	
13	По другим операциям.	25206	984		984	
4	Начисление резервов на возможные потери.	25302	72 980		72 980	
4.1	В том числе по процентам		347		347	
16	Начисление резервов на возможные потери.	25302	1		1	
19	Амортизация по основным средствам	26201	1	1		
19	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	7		7	
19	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы).	26302	266		266	
19	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу.	26303	107		107	
19	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности.	26304	26		26	
19	Подготовка и переподготовка кадров.	26401	7		7	
19	Служебные командировки.	26402	66		66	
19	Охрана.	26403	522		522	
19	Реклама.	26404	54		54	
19	Представительские расходы.	26405	120		120	

№ статьи ф. 0409807	Наименование статей ОПУ	Символы	СПОД тыс. руб.	Виды корректирующих СПОД		
				Обнаружение после отчетной даты ошибок в бухгалтерском учете (исправительные проводки) (руб.)	Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов	Начисление процентов по привлеченным средствам в соответствии с условиями договора
19	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем.	26406	1 458		1 458	
19	Публикация отчетности.	26409	3		3	
19	Другие организационные и управленческие расходы.	26412	1 757		1 757	
19	Штрафы, пени, неустойки по прочим (хозяйственным) операциям	27103	8 659		8 659	
19	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	399		399	
21	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (НДС уплаченный, транспортный налог).	26411	280		280	
16	Оценочные обязательства некредитного характера.	27309	251 244		251 244	
21	Налог на прибыль.	28101	30 472		30 472	
		СПОД доходы	379			
		СПОД расходы	369 516			
		ИТОГО	(369 137)			

Банк производит начисление резервов по вознаграждениям (премиям) персоналу на счете резервов – оценочных обязательств некредитного характера (балансовый счете второго порядка № 61501) в расчетной сумме, в соответствии с согласованной уполномоченным органом методикой. После утверждения величины вознаграждения (премии) персоналу приказом уполномоченного органа Банка Банк производит выплату указанного вознаграждения в корреспонденции с соответствующими счетами баланса. Таким образом, из-за особенностей бухгалтерского учета расходы на персонал в указанной части отражены в отчетности Банка как расходы на формирование резервов – оценочных обязательств, а не в разделе операционных расходов.

В течение 2013 года Банк произвел начисление вознаграждений (премий) персоналу по счетам учета резервов – оценочных обязательств в размере 251 244 тыс. рублей (включая корректирующие СПОД).

В течение 2013 года Банк произвел выплаты вознаграждений (премий) персоналу, признанных в составе резервов – оценочных обязательств в 2012 году, в размере 295 905 тыс. рублей.

4.6 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета произошли следующие события:

30 декабря 2013 года Банк получил согласование Банка России на включение четвертого транша привлеченного в сентябре 2013 года субординированного займа объемом 10 млн. долларов США в состав источников дополнительного капитала с 1 января 2014 года в соответствии Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П. Транш учтен Банком в составе источников дополнительного капитала с указанной датой. 14 января 2014 года Банк получил согласование Банка России на включение этого транша в состав источников дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П (в редакции Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3090-У). Транш учтен Банком в составе источников дополнительного капитала на следующий день после даты получения согласия на включение привлекаемых средств в состав источников дополнительного капитала от Банка России.

4.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали.

4.8. Информация Банка об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

4.8.1. Учетная политика Банка на 2014 год приведена в соответствие требованиям законодательства о бухгалтерском учете, вступившим в силу с 1 января 2014:

- Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 379-ФЗ);
- Указание Банка России от 3 декабря 2013 года № 3129-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 3107-У);
- Указание Банка России от 06 ноября 2013 года № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Указание Банка России № 3106-У);
- Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 3081-У);
- Указание Банка России от 25 октября 2013 года № 3084-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 3 декабря 2012 года № 2923-У «Об опубликовании и представлении кредитными организациями консолидированной финансовой отчетности»;
- Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 3053-У).
- В частности:
 - в соответствии с Указанием Банка России № 3053-У исключено условие о том, что без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению;
 - в связи с изменением регулятивных требований (Указания Банка России № 3106-У и № 3107-У) существенным образом изменены положения Учетной политики, касающиеся учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, расчеты и поставка по которым осуществляются позже дня заключения договора (сделки);
 - в разделе «Дивиденды» процедурные вопросы уточнены, исходя из требований Закона № 379-ФЗ;
 - изменен раздел, посвященный вопросам отчетности, в том числе, определено, что:
 - годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность раскрывается Банком путем размещения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
 - годовая и промежуточная консолидированная финансовая отчетность публикуется Банком путем размещения на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;
 - при раскрытии пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год Банк, в соответствии с пунктом 4.1 Указания Банка России № 3081-У в отношении состава раскрываемой информации руководствуется положениями Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

4.8.2. Рабочий план счетов и Учетная политика Банка дополнены счетом 91319 «Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий» для учета договоров (соглашений), предусматривающих установление клиенту лимита выдачи гарантий.

4.8.3. Положения Учетной политики, касающиеся учета обеспечения, дополнены в части, определяющей момент вступления в силу договоров залога, подлежащих нотариальному удостоверению и государственной регистрации, с учетом требований Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 312-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», вступающих в силу с 1 июля 2014 года.

4.8.4. В целях исключения разночтений в Учетную политику внесено дополнение о порядке учета кредитных линий в случае, если договор об открытии кредитной линии предусматривает возможность изменения размера «лимита выдачи» в зависимости от исполнения предусмотренных договором ковенант, но не устанавливает при этом одновременно размер единовременной задолженности.

4.8.5. Методики оценки справедливой стоимости финансовых инструментов доработаны с учетом рекомендаций, изложенных в письме Банка России от 06.03.2013 № 37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости»,

4.8.6. В Учетную политику внесены уточнения организационного характера, а также редакционные изменения, не влияющие на отчетные показатели.

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер
19 марта 2014 года


_____/А. В. Ферафонов/

_____/О. В. Фирсик/
М.П.



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Г. Д. Арутюнян
19 марта 2014 года

Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 46 (сорок шесть) листов.

