

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Банк Москвы»

за 2013 год

Содержание

1	Общая информация	3
1.1	Введение	3
1.2	Основные реквизиты	3
1.3	Сведения о лицензиях	3
1.4	Информация о рейтингах Банка	5
1.5	Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях	6
1.6	Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ	6
1.7	Сведения о составе Совета директоров Банка	6
1.8	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа	7
1.9	Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка	7
1.10	Информация о наличии банковской консолидированной группы	7
2	Краткая характеристика деятельности	8
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)	8
2.2	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	9
2.3	Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности	9
2.4	Условия ведения деятельности	10
2.5	Политика в области дивидендов	10
3	Краткий обзор подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	11
3.1	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	11
3.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	12
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
3.4	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)	13
3.5	Некорректирующие события после отчетной даты	14
3.6	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	15
3.7	Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий год	15
3.8	Информация о прибыли (об убытке) на акцию	15
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств	16
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф.0409806)	16
4.1.1	Денежные средства	16
4.1.2	Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации	16
4.1.3	Средства в кредитных организациях	16
4.1.4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17
4.1.5	Чистая ссудная задолженность	19

4.1.6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28
4.1.7	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	29
4.1.8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34
4.1.9	Прочие активы	37
4.1.10	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	37
4.1.11	Средства кредитных организаций	38
4.1.12	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	38
4.1.13	Выпущенные долговые обязательства	39
4.1.14	Прочие обязательства.....	39
4.1.15	Уставный капитал	40
4.2	Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (ф.0409807)	40
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (ф.0409808)	42
4.3.1	Политика в области управления капиталом	42
4.4	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (ф.0409814)..	44
5	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками	47
5.1	Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками.....	47
5.1.1	Общая информация о видах значимых рисков.....	47
5.1.2	Управление рисками	47
5.1.3	Политика Банка в области снижения рисков.....	49
5.2	Описание отдельных значимых для Банка рисков	50
5.2.1	Кредитный риск.....	50
5.2.2	Страновой риск.....	56
5.2.3	Рыночный риск.....	60
5.2.4	Риск потери ликвидности	64
5.2.5	Операционный риск.....	65
5.2.6	Риск потери деловой репутации	66
5.2.7	Стратегический риск.....	67
6	Информация по сегментам деятельности.....	68
7	Информация об операциях со связанными лицами.....	75
8	Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда	81
9	Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	82

1 Общая информация

1.1 Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Банк Москвы» (открытое акционерное общество) (далее – Банк), подготовленной в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» за 2013 год.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
 форму 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»;
 форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»;
 форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»;
 форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
 Пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Все суммы в настоящей Пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное. Показатели, приведенные в таблицах настоящей Пояснительной информации и вышеназванных формах, могут отличаться на 1 единицу из-за округления данных.

1.2 Основные реквизиты

Полное фирменное наименование: Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Банк Москвы».

Юридический адрес и фактическое местонахождение Банка: 107996, г. Москва, ул. Рождественка, дом 8/15, строение 3.

Дата регистрации Банка в Центральном банке Российской Федерации – 15.03.1994, регистрационный номер в Книге регистрации кредитных организаций – 2748.

1.3 Сведения о лицензиях

Сведения о лицензиях, действующих по состоянию на 01.01.2014:

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2748
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	10.08.2012
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2748
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	14.10.2004
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа,	177-03211-1000000

подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03303-0100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03193-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	04.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-03385-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1193
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	27.05.2008
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФСФР России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	11213 X
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.09.2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	20.09.2016
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	11214 P
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.09.2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и

	защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	20.09.2016
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществления услуг в области шифрования информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	11215 У
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.09.2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	20.09.2016
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на деятельность по технической защите конфиденциальной информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	1047
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	24.03.2010
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по техническому и экспортному контролю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	24.03.2015
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на деятельность по разработке и (или) производству средств защиты конфиденциальной информации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	0637
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	24.03.2010
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по техническому и экспортному контролю
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	24.03.2015

1.4 Информация о рейтингах Банка

По состоянию на 01.01.2014 Банку присвоены следующие рейтинги кредитоспособности:

Наименование агентства	Наименование рейтинга	Значение	Дата присвоения	Дата последнего пересмотра
Moody's Investors Service	Рейтинг депозитов в иностранной валюте	Ba1	13.12.2013	
	Рейтинг депозитов в национальной валюте	Ba1		
	Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте	NP		
	Рейтинг финансовой устойчивости	E+		
	Рейтинг несубординированных долговых обязательств в национальной и иностранной валюте	Ba1		
	Рейтинг субординированных долговых обязательств в иностранной валюте	Ba3		
Standard & Poor's	Долгосрочный кредитный рейтинг в иностранной и национальной валютах	BBB	24.12.2013	
	Краткосрочный кредитный рейтинг в иностранной и национальной валютах	A-2		
	Рейтинг по национальной шкале	ruAAA		

1.5 Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях

Банк располагает одной из наиболее разветвленных среди российских банков сетью обслуживания клиентов в регионах Российской Федерации.

Сеть обособленных подразделений Банка на территории Российской Федерации по состоянию на 01.01.2014 насчитывает 11 филиалов, 197 дополнительных офисов, 59

операционных офисов, 32 региональных операционных офиса, а также 5 операционных касс вне кассового узла.

В течение отчетного года в целях оптимизации банковской сети были закрыты следующие структурные подразделения Банка:

- в Московской области – 16 дополнительных офисов;
- в регионах Российской Федерации – 6 дополнительных офисов, 2 операционных офиса, 7 региональных операционных офисов;
- Камчатский и Петрозаводский филиалы.

Также в рамках реорганизации сети в течение 2013 года были перерегистрированы 23 филиала, включая их внутренние структурные подразделения (дополнительные, операционные и региональные операционные офисы), в региональные операционные офисы соответствующей территории Российской Федерации.

1.6 Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках РФ

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», что подтверждается Свидетельством о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов № 104 от 28.10.2004.

1.7 Сведения о составе Совета директоров Банка

Сведения о составе Совета директоров Банка на отчетную дату:

Костин Андрей Леонидович
 Задорнов Михаил Михайлович
 Исаев Юрий Олегович
 Карпова Юлия Станиславовна
 Кованда Сергей Владимирович
 Кузовлев Михаил Валерьевич
 Моос Герберт
 Норов Эркин Рахматович
 Петелина Екатерина Владимировна
 Пучков Андрей Сергеевич
 Соловьев Юрий Алексеевич
 Титов Василий Николаевич
 Шаронов Андрей Владимирович

Сведения о составе Совета директоров Банка на предыдущую отчетную дату:

Костин Андрей Леонидович
 Задорнов Михаил Михайлович
 Зеленов Александр Викторович
 Кованда Сергей Владимирович
 Кузовлев Михаил Валерьевич
 Моос Герберт
 Норов Эркин Рахматович
 Петелина Екатерина Владимировна
 Пучков Андрей Сергеевич
 Сергунина Наталья Алексеевна
 Соловьев Юрий Алексеевич
 Шаронов Андрей Владимирович

В течение 2013 года из состава Совета директоров выбыли А.В. Зеленов и Н.А. Сергунина.

В состав Совета директоров вошли Ю.С. Карпова, Ю.О. Исаев, В.Н. Титов.

1.8 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа

Единоличным исполнительным органом Банка с 21.04.2011 по настоящий момент является Президент – Председатель Правления Кузовлев Михаил Валерьевич.

1.9 Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

Состав Правления ОАО «Банк Москвы» на отчетную дату:

Кузовлев Михаил Валерьевич
 Солдатенков Геннадий Владимирович
 Ястриб Александр Григорьевич
 Березов Михаил Юрьевич
 Воейков Владимир Евгеньевич
 Верхошинский Владимир Вячеславович
 Германов Андрей Александрович
 Меднов Сергей Алексеевич
 Удальцова Татьяна Викторовна
 Юматов Андрей Александрович

В течение 2013 года в состав Правления вошел С.А. Меднов.

1.10 Информация о наличии банковской консолидированной группы

ОАО «Банк Москвы» и его дочерние и зависимые структуры входят в состав Группы ВТБ (головная кредитная организация – ОАО Банк ВТБ). По состоянию на 01.01.2014 Группа ВТБ владеет 95,53 % от уставного капитала Банка. Консолидированная финансовая отчетность банковской группы (банковского холдинга) размещается на сайте Группы ВТБ по адресу: www.vtb.ru.

Список дочерних и зависимых структур ОАО «Банк Москвы» по состоянию на начало отчетного года включал 118 компаний, по состоянию на конец отчетного года – 132 компании.

В таблице ниже представлена информация о наиболее крупных по размеру активов (свыше 1 млрд руб.) дочерних и зависимых организациях.

Полное наименование участника группы	Доля участия по состоянию на отчетную дату	Доля участия по состоянию на предыдущую отчетную дату	Страна регистрации
'BANK MOSCOW-MINSK' JSC	100	100	Беларусь
Открытое акционерное общество «Сегежский целлюлозно-бумажный комбинат»	100	-	Россия
BM BANK, PJSC	100	100	Украина
Закрытое акционерное общество «ФИНАНСОВЫЙ АССИСТЕНТ»	100	99,83	Россия
Закрытое акционерное общество «Леспромпроцессинг»	100	100	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Межреспубликанский винзавод»	100	94,23	Россия
Radikals trests SIA	100	100	Латвия
BM Holding AG	100	100	Швейцария
Общество с ограниченной ответственностью «Сегежская упаковка»	100	-	Россия

ArKa Merchants Limited	100	-	Ирландия
РОССИЙСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (открытое акционерное общество)	100	98,79	Россия
BoM Finance Ltd.	100	100	Виргинские острова
Открытое акционерное общество «Чайка»	100	98,76	Россия
Открытое акционерное общество «Объединенная компания»	100	100	Россия
LEAD UNIVERSAL LIMITED	100	100	Виргинские острова
Открытое акционерное общество «КОРНЕТ»	94,4243	93,06	Россия
Открытое акционерное общество «Московский межреспубликанский винодельческий завод»	94,2026	92,78	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Терра- Инвест»	75,5281	75,28	Россия
ESTONIAN CREDIT BANK	59,7304	59,7304	Эстония
Открытое акционерное общество «Единая электронная торговая площадка»	48,18	48,18	Россия
Общество с ограниченной ответственностью «Объединенная инженерная компания»	30	30	Россия
Закрытое акционерное общество «СМУ СтройМодуль»	29,35	29,35	Россия
Открытое акционерное общество «Столичная страховая группа»	25	25	Россия
Открытое акционерное общество «Лизинговая компания «Лизингбизнес»	23,9829	34,81	Россия

2 Краткая характеристика деятельности

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности (бизнес-линий)

ОАО «Банк Москвы» является универсальной финансовой организацией и предлагает клиентам весь набор услуг, предусмотренный Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Основной деятельностью Банка является кредитование и привлечение средств юридических и физических лиц, предоставление расчетно-кассового обслуживания, конверсионные операции, операции с ценными бумагами и предоставление прочих банковских услуг.

ОАО «Банк Москвы» действует в соответствии с утвержденной Стратегией развития в составе Группы ВТБ (далее – Стратегия). Основными положениями утвержденной стратегии являются:

- развитие бизнеса во всех регионах присутствия с особым акцентом на Московском регионе (Москва и Московская область);
- дальнейшее развитие сотрудничества с Правительством Москвы и Московской области в рамках участия в инвестиционных проектах;
- предоставление полного спектра банковских услуг клиентам-заказчикам и исполнителям государственного и муниципального заказа, включая организацию электронных торгов на ОАО «Единая электронная торговая площадка» (ЕЭТП), и предоставление услуг по контролю целевого использования бюджетных средств;
- развитие среднего и малого бизнеса в ключевых для Банка регионах России на основе широкой продуктовой линейки и эффективных бизнес-процессов;
- обслуживание крупных корпоративных клиентов при координации с ОАО Банк ВТБ. Клиентам Банка доступны более широкие возможности Группы ВТБ в части кредитования, продуктов инвестиционного бизнеса и небанковских финансовых продуктов (страхование, лизинг, факторинг, пенсионное обслуживание);

- поддержка и дальнейшее развитие социально значимых и инфраструктурных проектов, в т.ч. обслуживание платежей за коммунальные услуги в Москве (ЕИРЦ), обслуживание Социальной карты москвича, Карты электронного правительства и пр.
- развитие розничного бизнеса, в том числе при координации с ВТБ24 (ЗАО).

Начиная с декабря 2011 года в отношении ОАО «Банк Москвы» действует План финансового оздоровления, утвержденный Правлением государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» 27.10.2011 и Советом директоров Банка России 11.12.2011 (далее - ПФО). Указанный план рассчитан на период 2011–2015 годов и предусматривает постепенное формирование резервов на возможные потери до значений, предусмотренных ПФО и нормативными актами Банка России.

Обстоятельства, в результате которых в отношении Банка было введено действие ПФО, изложены в подп. 1.10 Пояснительной записки к Годовому отчету за 2011 год, размещенному в сети Интернет на странице <http://www.bm.ru/ru/ir/reports/rsbu>.

25 апреля 2014 года Совет Директоров Банка России утвердил изменения к ПФО, в соответствии с которыми был изменен график досоздания резервов в разрезе отдельных проблемных активов, общая сумма резервов к досозданию осталась неизменной;

Общий размер необходимой корректировки резервов на возможные потери в течение 2011–2015 годов согласно ПФО составляет 140 748 014 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2014 сумма резерва на возможные потери по проблемным активам, подлежащая досозданию в течение 2014–2015 годов в соответствии с ПФО, составляет 73 122 189 тыс. руб.

В рамках ПФО в 2011–2013 годах Банк проводил планомерную работу по улучшению качества активов, формированию надлежащих резервов на возможные потери по проблемным активам, восстановлению устойчивого финансового положения и соблюдению Банком всех установленных Банком России требований, предъявляемых к финансовой устойчивости кредитных организаций.

По итогам работы в 2011–2013 годах объем проблемных активов снизился с 367 092 млн руб. по состоянию на 01.06.2011 (дата, на которую ГК «АСВ», Банк и Группа ВТБ определили объем проблемной задолженности) до 250 229 млн руб. по состоянию на 01.01.2014.

Указанное снижение произошло в результате работы с проблемными активами.

2.2 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2012 было принято решение о выплате дивидендов в размере 6 850 706 тыс. руб.

На момент составления настоящей Пояснительной информации решения о распределении чистой прибыли за 2013 год акционерами Банка не были приняты.

2.3 Основные показатели и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

Основной статьей дохода Банка являются чистые процентные доходы, которые выросли в отчетном году на 55,5 %. При этом чистый процентный доход от операций с клиентами, не являющимися кредитными организациями, увеличился на 35 322 042 тыс. руб.

Данный рост обусловлен выдачей новых кредитов и приобретением прав требования. Объем чистой ссудной задолженности за отчетный год увеличился на 34,71 % или на 292 260 850 тыс. руб. и составил на отчетную дату 1 134 330 210 тыс. руб., - 67,47 % от балансовой стоимости активов Банка. Заемщиками Банка являются крупные предприятия и организации, компании среднего и малого бизнеса, а также физические лица.

Прочие операции, оказавшие наибольшее влияние на изменение финансового результата за отчетный год:

- чистые доходы от переоценки иностранной валюты выросли на 14 580 141 тыс. руб. Данное увеличение связано с ростом курса основных иностранных валют – доллара США и евро по отношению к российскому рублю;
- чистые доходы от операций с ценными бумагами снизились на 258,29 % или на 11 605 715 тыс. руб., в том числе:
 - от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистые доходы снизились на 5 278 933 тыс. руб. Данное изменение связано со снижением доходов от производных финансовых инструментов;
 - от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, снизились на 6 326 780 тыс. руб. Данное изменение связано с переоценкой требований/обязательств по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО.

2.4 Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством РФ мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Важной макроэкономической тенденцией в 2013 году стало замедление российской экономики. По предварительной оценке Росстата, рост ВВП России в 2013 году составил 1,3 % против 3,4 % в 2012 году. Еще одним негативным явлением стало существенное снижение курса рубля по отношению к доллару США и евро.

Несмотря на негативные тенденции в экономике, увеличение активов банковского рынка за период с 31 декабря 2012 года по 31 декабря 2013 года, согласно данным Центрального банка Российской Федерации, составило 16%. Банковская ликвидность пополнялась за счет притока средств как физических (+19%), так и юридических лиц (+13,7%).

В 2013 году кредитование развивалось активными темпами: суммарный объем розничных кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года увеличился в сравнении с 2012 годом на 28,7%, нефинансовым организациям – на 12,7%. При этом уровень просроченной задолженности в целом по банковской системе опустился с 3,7% на конец 2012г. до уровня 3,46% к концу 2013г.

2.5 Политика в области дивидендов

Одним из основных прав акционеров является право на получение части чистой прибыли Банка в виде дивидендов. Дивидендная политика Банка утверждена решением Совета директоров 19.06.2012. Она основана на применении передового международного и российского опыта ведущих кредитных организаций в области корпоративного управления.

Решение о выплате дивидендов принимается на годовом Общем собрании акционеров Банка на основе рекомендаций Совета директоров. Совет директоров Банка при определении рекомендуемого Общему собранию акционеров размера дивидендов ориентируется на величину чистой прибыли, определяемую по данным бухгалтерской отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Размер дивиденда в расчете на одну акцию, срок и форма выплаты дивидендов определяются решением Общего собрания акционеров.

Объявленные дивиденды выплачиваются в течение 60 дней со дня принятия решения Общим собранием акционеров денежными средствами в рублях путем безналичных

перечислений на банковские счета акционеров или наличными денежными средствами – в зависимости от способа, выбранного акционером.

Годовое Общее собрание акционеров 04.06.2013 приняло решение о выплате по итогам 2012 года дивиденда в размере 25,21 руб. на одну размещенную обыкновенную именную акцию ОАО «Банк Москвы» номинальной стоимостью 100 руб.

3 Краткий обзор подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в ОАО «Банк Москвы» в течение 2013 года осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Учетная политика сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета, а также таких принципов, как преемственность, осмотрительность, полнота отражения в учете всех фактов хозяйственной деятельности, открытость и прочее. Учетная политика действует в Банке с 1998 года. Ежегодно, по мере развития бизнеса, освоения новых видов операций и введения новых правил бухгалтерского учета, утвержденных Банком России, документ дополняется отдельными статьями, поясняющими выбранный метод учета.

В 2013 году применялись следующие основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося в Банке.

Активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации (в рублях и копейках). Допускается бухгалтерский учет операции в иностранной валюте и драгоценных металлах. Аналитический учет валютных операций/операций с драгоценными металлами ведется в иностранных валютах/учетных единицах массы, отражение операций в балансе осуществляется в рублях Российской Федерации.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

Для определения стоимости выбывающих бумаг Банком применяется метод ФИФО.

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определяется для объектов: полученных безвозмездно – экспертным путем, исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату постановки на баланс; приобретенных за плату – исходя из фактически произведенных затрат, а именно: суммы, уплаченные поставщику в соответствии с договором купли-продажи; включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке; приобретенных по окончании договора лизинга – по выкупной стоимости, определенной договором купли-продажи, срок амортизации, по сравнению с нормативным, установленным для данной категории, уменьшается на срок эксплуатации предыдущим владельцем (лизингодателем); построенных – по фактической себестоимости. Изменение

балансовой стоимости основных средств допускается в случаях: достройки, модернизации, дооборудования, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке. Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным способом.

Объекты основных средств стоимостью не более 40 000 руб. за единицу списываются на затраты по мере отпуска их в эксплуатацию.

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Существенные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг. Существенными являются затраты, превышающие 10 % от суммы сделки. Несущественные затраты, связанные с приобретением, относятся в момент их уплаты на соответствующие счета расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами.

Редакцией Учетной политики, введенной в действие с 01.01.2013, а также в течение 2013 года было внесено следующее изменение: установлен порядок учета объектов основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на балансовом счете 610 «Материальные запасы» без учета налога на добавленную стоимость, уплаченного поставщикам. При передаче в эксплуатацию материальные запасы (кроме внеоборотных запасов, учтенных на счете 61011) относятся на расходы по цене приобретения без учета налога на добавленную стоимость.

3.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Все уточнения, внесенные в Учетную политику, не повлияли существенно на сопоставимость общих показателей деятельности ОАО «Банк Москвы».

3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, резерв на возможные потери.

Деятельность Банка в части резервирования регулируется следующими основными нормативными актами Банка России: «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 № 254-П и «Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 № 283-П.

В соответствии с указанными нормативными документами, классификация элемента расчетной базы по категориям качества и определение размера резерва осуществляется Банком самостоятельно на основе профессионального суждения. Профессиональное суждение выносится по результатам анализа деятельности заемщика/контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга (только для ссудной задолженности), а также иных факторов, учтенных при классификации.

Внутренние документы Банка соответствуют требованиям указанных Положений Банка России и позволяют применять ряд экспертных оценок при формировании профессионального суждения в части определения категории качества ссуд (требований, условных обязательств), оценки финансового положения заемщиков/контрагентов и размера формируемого резерва на основании решений уполномоченных органов, подготовленных в соответствии с заключениями кредитного подразделения и подразделения по управлению рисками с учетом всей необходимой информации.

Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке:

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции (кроме вынужденной продажи или ликвидации) между двумя заинтересованными сторонами. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является цена котируемого на рынке финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов определялась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и с помощью уместных методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, за которую данный финансовый инструмент может быть реализован в текущих условиях.

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

Учетной политикой Банка определено, что проведение и отражение в бухгалтерском учете событий после отчетной даты осуществляется в балансе Головной организации Банка и в балансах филиалов Банка.

В таблице ниже представлена информация об операциях, отраженных в бухгалтерском учете в 2014 году и относящихся к корректирующим событиям после отчетной даты, в разрезе статей формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

Наименование статьи	Идентификатор	До СПОД	СПОД	После СПОД
Процентные доходы, всего, в том числе:	1	132 053 701	-57 425	131 996 276
От размещения средств в кредитных организациях	1.1	14 092 864	1	14 092 865
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1.2	88 885 306	-57 426	88 827 880
От вложений в ценные бумаги	1.4	29 075 531	0	29 075 531
Процентные расходы, всего, в том числе:	2	52 976 902	13 766	52 990 668
По привлеченным средствам кредитных организаций	2.1	20 749 767	0	20 749 767
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	2.2	30 638 183	13 817	30 652 000
По выпущенным долговым обязательствам	2.3	1 588 952	-51	1 588 901
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3	79 076 799	-71 191	79 005 608
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4	-36 001 211	19 251 150	-16 750 061
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-794 059	298 403	-495 656
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5	43 075 588	19 179 959	62 255 547
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-898 075	215 330	-682 745
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7	-6 429 720	0	-6 429 720
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9	-32 891	-209	-33 100
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10	6 173 260	2	6 173 262
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	11	365 451	0	365 451

Комиссионные доходы	12	11 193 487	-37 221	11 156 266
Комиссионные расходы	13	2 222 762	68 632	2 291 394
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	14	3 325 810	-616 519	2 709 291
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	15	-34 463	0	-34 463
Изменение резерва по прочим потерям	16	-10 423 094	-10 956	-10 434 050
Прочие операционные доходы	17	7 359 889	153 537	7 513 426
Чистые доходы (расходы)	18	51 452 480	18 815 291	70 267 771
Операционные расходы	19	37 188 579	341 266	37 529 845
Прибыль (убыток) до налогообложения	20	14 263 901	18 474 025	32 737 926
Начисленные (уплаченные) налоги	21	6 370 658	322 332	6 692 990
Прибыль (убыток) после налогообложения	22	7 893 243	18 151 693	26 044 936
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24	7 893 243	18 151 693	26 044 936

Изменение резервов на возможные потери по ссудам в составе событий после отчетной даты обусловлено в основном восстановлением резервов в соответствии с изменением плана ПФО в апреле 2014 года, а также досозданием резервов по требованиям к дочернему Публичному акционерному обществу «БМ Банк» в связи с ухудшением финансового состояния данного Банка.

3.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

В период между отчетной датой и датой подписания Годового бухгалтерского отчета произошли следующие события, которые могут быть отнесены к некорректирующим событиям после отчетной даты:

После 31.12.2013 неопределенность экономической и политической ситуации в Украине значительно возросла. Кроме того, в период с 01.01.2014 по дату подписания отчетности курс украинской гривны по отношению к основным валютам снизился приблизительно на 57%, и Национальный банк Украины ввел определенные ограничения на покупку иностранной валюты на межбанковском рынке. Международные рейтинговые агентства понизили рейтинг суверенного долга Украины. Совокупность данных событий привела к снижению ликвидности и ужесточению условий и снижению доступности заимствований. Эти и возможные последующие события, связанные с ухудшением экономической и политической ситуации в Украине, могут оказать неблагоприятное влияние на результаты и финансовое положение Банка и его украинской дочерней организации ПАО «БМ Банк», которое на данный момент невозможно определить.

Управление по контролю за иностранными активами (OFAC) Министерства финансов США оштрафовало Банк на 9,4 млн долларов США за нарушение несколько лет назад санкций, введенных американскими властями против Ирана и уже снятых с него. Штраф был уплачен 28.01.2014.

В феврале 2014 года Банк приобрел долю участия (99,9997 %) в ООО «Деревообработка-Проект» за 40 млн руб.

В марте 2014 года Банк приобрел 82 % акций в ОАО «Страховая группа МСК» за 79,3 млн руб.

3.6 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Согласно Учетной политике Банка существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными за один и тот же отчетный период, оказывает влияние на финансовый результат Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 0,5 % капитала Банка на отчетную дату. В 2013 году ошибок, признанных существенными, не было выявлено.

3.7 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий год

В новую редакцию Учетной политики, которая действует с января 2014 года, внесены изменения, соответствующие внесенным Банком России в нормативные документы, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета кредитными организациями РФ с 2014 года:

- учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов: банк будет отражать в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, подлежат отражению в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном для производных финансовых инструментов;
- отражение финансовых активов на счетах Главы «Г» «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в порядке, установленном Банком России с 01.01.2014.

3.8 Информация о прибыли (об убытке) на акцию

По состоянию на 01.01.2014 Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Соответственно, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении.

Наименование показателя	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Чистая прибыль Банка, тыс. руб.	26 044 936	6 908 474
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение года в тыс. шт.	271 746	271 746
Базовая и разводненная прибыль на акцию, руб. на акцию	95.8	25.4

4 **Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств**

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

4.1.1 Денежные средства

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Денежные средства».

Денежные средства и их эквиваленты	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Наличные денежные средства	19 284 452	19 758 266
Драгоценные металлы и природные камни	135 252	297 333
Всего	19 419 704	20 055 599

4.1.2 Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации».

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Средства на корреспондентском счете	29 037 098	12 842 399
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	6 528 605	6 138 472
Средства по другим операциям	300 450	307 634
Всего	35 866 153	19 288 505

4.1.3 Средства в кредитных организациях

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства в кредитных организациях».

Средства в кредитных организациях	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях – резидентах РФ	30 882 242	14 586 149
Средства на корреспондентских счетах в банках резидентах стран ОЭСР	5 491 636	16 842 564
Средства на корреспондентских счетах в прочих банках	26 627	13 874
Всего	36 400 505	31 442 587
Резервы	2 086	763
Итого с учетом резервов	36 398 419	31 441 824

4.1.4 Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток».

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Долговые ценные бумаги	70 490 834	39 285 782
Долевые ценные бумаги	0	7 973 439
Производные финансовые инструменты	635 930	6 162 793
Всего	71 126 764	53 422 014

В таблице ниже представлены долговые ценные бумаги в разрезе видов эмитентов по состоянию на отчетную дату.

Долговые ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.	в том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	70 316	379	07.06.2018
Облигации кредитных организаций – резидентов РФ	23 070 005	246 607	с 17.07.2014 по 29.09.2023
Облигации прочих резидентов РФ	24 325 839	586 161	с 14.10.2015 по 17.09.2032
Облигации прочих нерезидентов РФ	9 097 223	117 639	с 21.07.2016 по 22.06.2020
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	13 927 451	268 667	с 18.09.2015 по 17.09.2032
- облигации кредитных организаций – резидентов РФ	774 078	23 028	с 29.06.2021 по 04.04.2022
- облигации прочих резидентов РФ	12 644 260	237 660	с 18.09.2015 по 17.09.2032
- облигации прочих нерезидентов РФ	509 114	7 980	24.04.2018
Всего	70 490 834	X	X

В таблице ниже представлены долговые ценные бумаги в разрезе видов эмитентов по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Долговые ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.	в том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	397	6	31.03.2030
Облигации органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	143 352	1 854	с 29.11.2016 по 19.10.2017
Облигации кредитных организаций – резидентов РФ	12 498 521	195 843	с 15.03.2013 по 26.10.2021
Облигации прочих резидентов РФ	12 687 231	417 983	с 18.06.2013 по 17.02.2032
Облигации прочих нерезидентов РФ	1 562 787	16 457	с 17.05.2017

			по 30.04.2018
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	12 393 493	220 036	с 20.03.2013 по 25.06.2032
- облигации кредитных организаций – резидентов РФ	616 503	14 688	с 05.02.2015 по 04.04.2022
- облигации прочих резидентов РФ	10 780 304	205 348	с 04.04.2013 по 25.06.2032
- облигации прочих нерезидентов РФ	996 686	0	20.03.2013
Всего	39 285 781	X	X

В таблице ниже представлены долевые ценные бумаги в разрезе видов эмитентов.

Долевые ценные бумаги	На отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	0	730
Паи, доли инвестиционных фондов – резидентов РФ	0	7 972 709
Всего	0	7 973 439

Все приобретенные паи инвестиционных фондов, первоначально признанные как долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2013 году были перенесены в портфель долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

В таблице ниже представлена расшифровка производных финансовых инструментов на отчетную дату.

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
	актива	обязательства				
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	158 341	638 891	12 128 861	8 377 243	1 231 757	201
иностранная валюта	158 341	638 891	12 128 861	8 377 243	1 231 757	201
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	4 975	65 918	1 780 468	8 207 662	103 010	18 328
иностранная валюта	4 975	62 027	1 780 468	8 207 662	103 010	18 328
другие	0	3 890	0	0	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	472 614	977 871	103 332 232	38 813 100	1 553 877	2 474 205
иностранная валюта	419 925	902 254	102 429 999	38 500 729	1 425 918	2 285 261
драгоценные металлы	0	49 776	589 862	0	104 288	165 273
процентная ставка	52 690	25 841	312 371	312 371	23 671	23 671
Всего	635 930	1 682 679	117 241 561	55 398 005	2 888 644	2 492 734

В таблице ниже представлена расшифровка производных финансовых инструментов на предыдущую отчетную дату.

Наименование инструмента	Справедливая стоимость		Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)
	актива	обязательства				
Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	1 120 257	1 694 160	26 613 747	14 315 673	2 549 351	284 231
иностранная валюта	1 120 257	1 694 160	26 613 747	14 315 673	2 549 351	284 231
Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	1 070 743	2 340 000	0	0	0
ценные бумаги	0	1 070 743	2 340 000	0	0	0
Своп, всего, в том числе с базисным активом:	5 042 536	405 612	23 069 277	68 727 255	8 163 087	2 927 297
иностранная валюта	3 599 493	1 977	2 010 140	37 332 846	4 352 352	1 290
процентная ставка	1 443 043	403 635	21 059 137	31 394 409	3 810 735	2 926 007
Всего	6 162 793	3 170 515	52 023 024	83 042 928	10 712 438	3 211 528

Методы оценки справедливой стоимости финансовых инструментов основываются на следующих принципах:

- при наличии активного рынка используются биржевые котировки финансовых инструментов;
- при отсутствии активного рынка, в общем случае, используется метод, основывающийся на дисконтировании ожидаемых денежных потоков (чистой приведенной стоимости).

Ставка дисконтирования может определяться как ставка доходности по соответствующей валюте, активу, сроку, с учетом кредитного спреда по вероятности миграции рейтинга долгового обязательства/эмитента до дефолтного. В случае отсутствия рейтинга долгового обязательства/эмитента используется информация по базовым вероятностям дефолта по отраслям/странам.

Критерии активности рынка устанавливаются внутренними политиками Банка.

4.1.5 Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим лицам (в т.ч. кредитные организации и субъекты малого и среднего бизнеса) и физическим лицам, а также прочие активы, приравненные к ссудной задолженности. В таблицах ниже приведена информация о структуре ссудной и приравненной к ней задолженности, включая сведения об объемах и сроках просроченной задолженности. Просроченная задолженность показана по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему в случае непроведения в установленный договором срок какого-либо платежа (по основному долгу и (или) по процентам).

В таблице ниже представлены кредиты по видам предоставленных ссуд, в том числе просроченные, по состоянию на отчетную дату.

Виды предоставленных ссуд, в том числе просроченные	Сумма, тыс. руб.	В том числе просроченные	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме судной задолженности
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные депозиты	205 092 187	715	0	0	0	715	0,00 %
Договоры РЕПО	8 197 627	0	0	0	0	0	0,00 %
Учтенные векселя	1 334 195	0	0	0	0	0	0,00 %
Прочая судная задолженность	14 871 019	0	0	0	0	0	0,00 %
Всего	229 495 028	715	0	0	0	715	0,00 %
Сумма резерва	1 363 673	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	228 131 355	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций							
Договоры обратного РЕПО	14 155 723	0	0	0	0	0	0,00 %
Учтенные векселя	15 447 055	2 752 046	0	0	0	2 752 046	0,21 %
Корпоративные кредиты	786 167 761	218 848 493	2 016 467	6 513 663	5 645 645	204 672 718	16,90 %
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 978 153	0	0	0	0	0	0,00 %
Кредиты малому и среднему бизнесу	98 544 445	3 407 528	240 454	84 775	298 660	2 783 639	0,26 %
Прочая судная задолженность	11 864 843	1 315 859	0	55 403	0	1 260 456	0,10 %
Всего	928 157 980	226 323 926	2 256 921	6 653 841	5 944 305	211 468 859	17,48 %
Сумма резерва	147 684 682	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	780 473 298	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Жилищные (кроме ипотечных)	1 203 318	304 435	30 703	15 006	17 999	240 728	0,02 %
Ипотечные	15 681 862	1 427 942	389 220	164 327	171 035	703 360	0,11 %
Автокредиты	1 634 167	753 904	19 210	4 139	7 287	723 268	0,06 %
Иные потребительские ссуды	118 895 383	12 288 625	2 561 168	1 599 548	1 498 422	6 629 487	0,95 %
Всего	137 414 730	14 774 905	3 000 300	1 783 018	1 694 744	8 296 843	1,14 %
Сумма резерва	11 689 173	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	125 725 557	x	x	x	x	x	x
Итого по статье	1 134 330 210	x	x	x	x	x	x

Из общей суммы предоставленных кредитов (без учета резервов на возможные потери) удельный вес пролонгированных ссуд юридических лиц составляет 5,0 %, объем реструктуризированных ссуд физических лиц – 0,4 %.

В таблице ниже представлены кредиты по видам предоставленных ссуд, в том числе просроченные, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Виды предоставленных ссуд, в том числе просроченные	Сумма, тыс. руб.	В том числе просроченные	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные депозиты	235 438 846	715	0	0	0	715	0,00 %
Договоры РЕПО	330 133	0	0	0	0	0	0,00 %
Учтенные векселя	67 114	0	0	0	0	0	0,00 %
Прочая ссудная задолженность	1 622 260	0	0	0	0	0	0,00 %
Всего	237 458 353	715	0	0	0	715	0,00 %
Сумма резерва	1 075 307	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	236 383 046	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций							
Договоры обратного РЕПО	11 805 411	0	0	0	0	0	0,00 %
Учтенные векселя	5 519 435	78 957	0	0	0	78 957	0,01 %
Корпоративные кредиты	391 889 543	162 411 817	114 677	1 692 620	2 986 863	157 617 657	16,42 %
Кредиты государственным и муниципальным органам	11 531 325	0	0	0	0	0	0,00 %
Кредиты малому и среднему бизнесу	169 717 364	63 543 595	305 071	1 818 317	1 722 029	59 698 178	6,42 %
Прочая ссудная задолженность	65 606 974	2 913 419	11 105	10 781	0	2 891 533	0,29 %
Всего	656 070 052	228 947 788	430 853	3 521 718	4 708 892	220 286 325	23,15 %
Сумма резерва	135 588 345	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	520 481 707	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Жилищные (кроме ипотечных)	1 897 484	54 270	31 447	3 392	0	19 431	0,01 %
Ипотечные	16 294 087	1 930 393	422 485	219 507	127 758	1 160 643	0,20 %
Автокредиты	2 174 859	1 210 401	20 554	13 185	15 020	1 161 642	0,12 %
Иные потребительские ссуды	75 223 449	8 724 884	981 302	536 623	522 361	6 684 598	0,88 %
Всего	95 589 879	11 919 948	1 455 788	772 707	665 139	9 026 314	1,21 %
Сумма резерва	10 385 272	x	x	x	x	x	x
Итого с учетом резерва	85 204 607	x	x	x	x	x	x
Итого по статье	842 069 360	x	x	x	x	x	x

Из общей суммы предоставленных кредитов (без учета резервов на возможные потери) удельный вес пролонгированных ссуд юридических лиц составляет 3,9 %, объем реструктуризированных ссуд физических лиц – 0,6 %.

В таблице ниже представлена информация о категориях качества предоставленных ссуд по состоянию на отчетную дату.

	Сумма требований	Требования к Банку России	Категория качества				
			1	2	3	4	5
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные депозиты	205 092 187	0	186 904 665	15 765 344	2 421 463	0	715
Договоры РЕПО	8 197 627	0	3 505 440	4 692 187	0	0	0
Учтенные векселя	1 334 195	0	1 334 195	0	0	0	0
Прочая ссудная задолженность	14 871 019	12 406 555	2 464 464	0	0	0	0
Всего	229 495 028	12 406 555	194 208 764	20 457 531	2 421 463	0	715
Сумма резерва	1 363 673	0	128 012	1 234 946	0	0	715
Итого с учетом резерва	228 131 355	12 406 555	194 208 764	20 329 519	1 186 517	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций							
Договоры обратного РЕПО	14 155 723	0	11 878 825	2 276 898	0	0	0
Учтенные векселя	15 447 055	0	734 795	14 612 260	0	0	100 000
Корпоративные кредиты	786 167 761	0	263 039 467	271 871 251	62 254 910	56 563 321	132 438 812
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 978 153	0	1 930 867	47 286	0	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	98 544 445	0	38 408 920	56 108 442	815 798	101 366	3 109 919
Прочая ссудная задолженность	11 864 843	0	3 302 749	2 029 068	155 457	0	6 377 569
Всего	928 157 980	0	318 560 828	333 067 740	77 838 425	56 664 687	142 026 300
Сумма резерва	147 684 682	0	15 171	3 807 193	18 832 029	37 072 134	87 958 156
Итого с учетом резерва	780 473 298	0	318 560 828	329 260 547	59 006 396	19 592 553	54 068 145
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Жилищные (кроме ипотечных)	1 203 318	0	125 987	578 993	209 827	26 213	262 298
Ипотечные	15 681 862	0	490 332	13 156 735	654 414	452 551	927 830
Автокредиты	1 634 167	0	0	893 462	9 711	5 756	725 239
Иные потребительские ссуды	118 895 383	0	3 439 330	102 547 109	4 283 535	1 556 505	7 068 905
Всего	137 414 730	0	4 055 649	117 176 299	5 157 486	2 041 024	8 984 272
Сумма резерва	11 689 173	0	1 760	1 578 606	631 927	993 741	8 483 138
Итого с учетом резерва	125 725 557	0	4 055 649	115 597 693	4 525 559	1 047 283	501 134
Итого по ссудной задолженности	1 134 330 210	12 406 555	516 825 241	465 187 759	64 718 472	20 639 836	54 569 278

В таблице ниже представлена информация о категориях качества предоставленных ссуд по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Сумма требований	Требования к Банку России	Категория качества				
			1	2	3	4	5
Ссуды, предоставленные кредитным организациям							
Срочные депозиты	235 438 846	0	189 789 921	42 669 577	2 978 633	0	715
Договоры РЕПО	330 133	0	0	0	330 133	0	0
Учтенные векселя	67 114	0	0	67 114	0	0	0
Прочая ссудная задолженность	1 622 260	0	1 622 260	0	0	0	0
Всего	237 458 353	0	191 412 181	42 736 691	3 308 766	0	715
Сумма резерва	1 075 307		x	427 367	647 225	0	715
Итого с учетом резерва	236 383 046	0	191 412 181	42 309 324	2 661 541	0	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций							
Договоры обратного РЕПО	11 805 411	0	10 870 572	442 393	492 446	0	0
Учтенные векселя	5 519 435	0	87 862	0	5 352 616	0	78 957
Корпоративные кредиты	391 889 543	0	126 656 188	84 340 126	79 962 885	72 341 002	28 589 342
Кредиты государственным и муниципальным органам	11 531 325	0	10 985 325	546 000	0	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	169 717 364	0	61 629 312	46 285 171	24 018 068	27 359 328	10 425 483
Прочая ссудная задолженность	65 606 974	0	61 466 993	233 166	76 165	2 961 510	869 140
Всего	656 070 052	0	271 696 252	131 846 856	109 902 180	102 661 840	39 962 922
Сумма резерва	135 588 345		x	3 547 286	33 735 177	61 496 521	36 809 361
Итого с учетом резерва	520 481 707	0	271 696 252	128 299 570	76 167 003	41 165 319	3 153 561
Ссуды, предоставленные физическим лицам							
Жилищные (кроме ипотечных)	1 897 484	0	181 800	1 167 563	528 691	267	19 163
Ипотечные	16 294 087	0	111 889	13 606 508	1 020 864	314 849	1 239 977
Автокредиты	2 174 859	0	1 112	951 193	36 979	12 774	1 172 801
Иные потребительские ссуды	75 223 449	0	226 969	65 185 159	2 506 833	501 240	6 803 248
Всего	95 589 879	0	521 770	80 910 423	4 093 367	829 130	9 235 189
Сумма резерва	10 385 272		x	812 001	589 804	393 881	8 589 586
Итого с учетом резерва	85 204 607	0	521 770	80 098 422	3 503 563	435 249	645 603
Итого по ссудной задолженности	842 069 360	0	463 630 203	250 707 316	82 332 107	41 600 568	3 799 164

В таблице ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Вид актива	Объем кредитования													Страны группы ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны	
	Российская Федерация											Уральск ий ФО	Сибирский ФО				Южный ФО
	Итого	Всего по Российско й Федераци и	Москва и МО	Дальнев осточны й ФО	Приволж ский ФО	Северо- Западный ФО	Сибирский ФО	Уральск ий ФО	Централн ый ФО	Южный ФО							
Суды, предоставленные кредитным организациям	228 131 355	207 682 887	59 964 925	843 141	0	146 031 680	843 141	0	0	0	0	0	0	0	12 277 393	8 081 135	89 940
Срочные депозиты	203 728 514	183 280 046	35 562 084	843 141	0	146 031 680	843 141	0	0	0	0	0	0	0	12 277 393	8 081 135	89 940
Договоры РЕПО	8 197 627	8 197 627	8 197 627	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	1 334 195	1 334 195	1 334 195	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочая ссудная задолженность	14 871 019	14 871 019	14 871 019	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Суды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	780 473 298	768 400 708	599 826 775	17 278 703	28 219 333	41 884 457	17 767 972	18 218 546	14 906 759	30 298 163					0	2 655 619	9 416 971
Договоры обратного РЕПО	14 154 939	13 078 825	13 078 825	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 076 114	0
Учтенные векселя	11 171 044	11 171 044	11 171 044	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Корпоративные кредиты	651 594 375	640 597 899	558 709 921	6 329 484	11 776 517	19 738 199	1 619 820	12 322 464	12 591 434	17 510 060					0	1 579 505	9 416 971
Кредиты государственным и муниципальным органам	1 977 680	1 977 680	1 921 499	0	0	46 813	9 368	0	0	0					0	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	94 868 966	94 868 966	8 251 692	10 949 219	16 442 316	22 099 445	16 138 784	5 896 082	2 315 325	12 776 103					0	0	0
Прочая ссудная задолженность	6 706 294	6 706 294	6 693 794	0	500	0	0	0	0	12 000					0	0	0
Суды, предоставленные физическим лицам	125 725 557	125 647 993	57 148 330	5 524 115	11 877 131	8 655 379	17 101 560	6 220 733	7 975 897	11 144 848					3 102	74 308	154

В таблице ниже представлена информация о географической концентрации предоставленных кредитов по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Вид актива	Объем кредитования												Страны группы ОЭСР	Страны СНГ	Другие страны		
	Итого	Российская Федерация										Южный ФО					
		Всего по Российской Федерации	Москва и МО	Дальневосточный ФО	Приволжский ФО	Северо-Западный ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Центральный ФО	Южный ФО							
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	236 383 046	197 013 170	26 799 550	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 165 390	17 930 214	15 274 272
Срочные депозиты	234 385 922	195 910 443	25 696 823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 165 390	17 035 817	15 274 272
Договоры РЕПО	308 421	308 421	308 421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	66 443	66 443	66 443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочая ссудная задолженность	1 622 260	727 863	727 863	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	894 397	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	520 481 707	490 022 937	389 257 942	13 529 556	17 195 279	17 978 204	10 976 221	15 279 978	12 398 598	13 407 159					0	2 008 977	28 449 793
Договоры обратного РЕПО	11 762 067	10 290 985	10 140 668	0	0	50 000	0	0	100 317	0	0	0	0	0	0	1 471 082	0
Учтенные векселя	4 316 429	4 316 429	4 316 429	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Корпоративные кредиты	289 841 171	274 121 954	230 086 348	9 066 322	6 562 191	5 262 398	1 563 224	12 355 700	1 507 184	7 718 587					0	0	15 719 217
Кредиты государственным и муниципальным органам	11 525 865	11 525 865	10 878 020	0	0	47 520	600 325	0	0	0					0	0	0
Кредиты малому и среднему бизнесу	139 573 437	139 573 437	83 642 210	4 463 234	10 633 088	12 618 286	8 812 672	2 924 278	10 791 097	5 888 572					0	0	0
Прочая ссудная задолженность	63 462 738	50 194 267	50 194 267	0	0	0	0	0	0	0					0	537 895	12 730 576
Ссуды, предоставленные физическим лицам	85 204 607	85 201 042	35 394 868	4 207 811	8 795 920	6 653 891	12 150 769	4 274 925	6 361 044	7 361 814					2 235	715	615

В таблице ниже представлена информация о концентрации кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) по секторам экономики.

Кредиты юридическим лицам (включая индивидуальных предпринимателей)	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Добыча полезных ископаемых	39 441 352	3 997 680
Обработка и производство	100 072 962	91 956 345
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	47 062 356	35 721 699
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8 077 487	6 899 402
Строительство	153 699 400	61 503 189
Транспорт и связь	25 009 748	18 906 075
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	124 981 701	66 847 099
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	145 545 305	83 053 013
Прочие виды деятельности	181 013 361	135 812 284
Ссуды, предоставленные нерезидентам	59 808 536	56 910 119
В том числе субъектам малого и среднего предпринимательства	98 544 445	169 717 364
Всего	884 712 206	561 606 907

В состав данного раскрытия входят кредиты, показанные в строках «Корпоративные кредиты» и «Кредиты малому и среднему бизнесу», показанные в таблице выше «Кредиты по видам предоставленных ссуд, в том числе просроченные».

В таблице ниже представлена информация о предоставленных кредитах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на отчетную дату.

	Всего	Суммы по срокам, оставшимся до погашения						
		Просроченные ссуды	До 30 дней	До 90 дней	180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	229 495 028	715	173 527 445	3 311 294	3 360 353	156 606	2 407 315	46 731 300
Итого с учетом резерва	1 363 673	x	x	x	x	x	x	x
Всего	228 131 355	x	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	928 157 980	226 323 926	68 546 403	76 662 143	90 237 350	51 124 718	69 810 207	345 453 233
Итого с учетом резерва	147 684 682	x	x	x	x	x	x	x
Всего	780 473 298	x	x	x	x	x	x	x

Ссуды, предоставленные физическим лицам	137 414 730	14 774 905	1 962 302	6 778 945	7 705 455	7 473 572	7 824 885	90 894 666
Итого с учетом резерва	11 689 173	x	x	x	x	x	x	x
Всего	125 725 557	x	x	x	x	x	x	x
Итого по статье	1 134 330 210	x	x	x	x	x	x	x

В таблице ниже представлена информация о предоставленных кредитах в разрезе сроков, оставшихся до погашения, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

	Всего	Суммы по срокам, оставшимся до погашения						
		Просроченные ссуды	до 30 дней	до 90 дней	180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	237 458 353	715	133 299 637	4 160 992	36 986 509	457 668	4 569 960	57 982 872
Итого с учетом резерва	1 075 307	x	x	x	x	x	x	x
Всего	236 383 046	x	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций	656 070 052	228 947 788	41 071 480	39 644 481	60 941 836	52 654 565	50 881 467	181 928 435
Итого с учетом резерва	135 588 345	x	x	x	x	x	x	x
Всего	520 481 707	x	x	x	x	x	x	x
Ссуды, предоставленные физическим лицам	95 589 879	11 919 948	1 851 171	3 843 394	5 074 278	4 651 248	4 730 930	63 518 910
Итого с учетом резерва	10 385 272	x	x	x	x	x	x	x
Всего	85 204 607	x	x	x	x	x	x	x
Итого по статье	842 069 360	x	x	x	x	x	x	x

4.1.6 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В таблице ниже представлена информация о чистых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Вложения в финансовые, долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Долговые ценные бумаги	27 335 513	64 161 763
Долевые ценные бумаги	35 960 772	25 789 382
Вложения в уставные капиталы организаций (с долей владения менее 20 %)	27 926	26 775
Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	7 330 544	13 572 023
Всего	70 654 755	103 549 943
Сумма резерва	3 708 962	6 514 390
Итого с учетом резерва	66 945 793	97 035 553

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на отчетную дату.

Долговые ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.	в том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	24 548 855	720 691	23.07.2026
Облигации банков-нерезидентов	2 786 658	478 034	с 19.12.2014 по 14.04.2015
Всего	27 335 513	X	X
Сумма резерва	1 230 344	X	X
Итого с учетом резерва	26 105 169	X	X

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Долговые ценные бумаги	Сумма, тыс. руб.	в том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	19 818 663	578 184	23.07.2026
Облигации банков-нерезидентов	36 067 993	115 718	11.06.2013
Облигации прочих нерезидентов	2 705 873	293 158	с 14.12.2013 по 14.04.2015
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	5 569 234	162 475	23.07.2026
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	5 569 234	162 475	23.07.2026
Всего	64 161 763	X	X
Сумма резерва	1 227 686	X	X
Итого с учетом резерва	62 934 077	X	X

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе видов эмитентов.

Долевые ценные бумаги	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Акции кредитных организаций - резидентов (обыкновенные)	48 948	48 948
Акции прочих резидентов (обыкновенные)	16 989 011	13 136 837
Паи, доли инвестиционных фондов - резидентов	18 922 813	12 603 597

Всего	35 960 772	25 789 382
Сумма резерва	1 861 779	2 128 425
Итого с учетом резерва	34 098 993	23 660 957

В таблице ниже представлена информация о прямых участиях Банка в дочерних и зависимых организациях.

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Кредитные организации	779 884	766 708
Банки-нерезиденты	3 944 617	2 984 032
Некредитные организации	2 587 695	9 804 639
Некредитные организации – нерезиденты	18 348	16 644
Всего	7 330 544	13 572 023
Сумма резерва	616 519	3 158 043
Итого с учетом резерва	6 714 025	10 413 980

4.1.7 Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на отчетную дату.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Сумма, тыс. руб.	в том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Долговые ценные бумаги, в том числе	265 551 332	8 338 829	23.07.2026
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	6 335 199	198 938	23.07.2026
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	259 216 133	8 139 892	23.07.2026
Облигации федеральных органов исполнительной власти	259 216 133	8 139 892	23.07.2026
Просроченные долговые обязательства, в том числе	229 380	11 292	х
ОАО «Московское областное ипотечное агентство»	37 532	579	21.12.2010
ОАО «Волжская текстильная компания»	56 561	4 306	18.12.2009
ОАО «Амурметалл»	100 825	6 406	15.04.2011 26.02.2010
ООО «Промтрактор-Финанс»	34 463	0	24.07.2013
Всего	265 780 712	х	х
Сумма резерва	229 380	х	х
Итого с учетом резерва	265 551 332	х	х

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Сумма, тыс. руб.	в том числе НКД, тыс. руб.	Даты погашения
Долговые ценные бумаги, в том числе	279 465 444	8 715 443	23.07.2026
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	34 709 972	1 082 469	23.07.2026
Переданные по договорам прямого РЕПО, в том числе	244 755 471	7 632 973	23.07.2026
Облигации федеральных органов исполнительной власти и облигации Банка России	244 755 471	7 632 973	23.07.2026
Просроченные долговые обязательства, в том числе	195 905	12 280	х
ОАО «Московское областное ипотечное агентство»	38 520	1 567	21.12.2010
ОАО «Волжская текстильная компания»	56 561	4 306	18.12.2009
ОАО «Амурметалл»	100 825	6 406	15.04.2011 26.02.2010
Всего	279 661 349	х	х
Сумма резерва	195 905	х	х
Итого с учетом резерва	279 465 444	х	х

В январе 2013 года была произведена переклассификация облигаций Федерального займа (выпуск 46023) из портфеля ценных бумаг «Удерживаемые до погашения» в портфель «Имеющиеся в наличии для продажи» на общую сумму 13 537 499 тыс. руб. (что составило 5 % от общего портфеля ценных бумаг «Удерживаемые до погашения») с целью их дальнейшей продажи в условиях благоприятной конъюнктуры рынка.

Информация о портфелях ценных бумаг Банка в разрезе стран-эмитентов, их экономической деятельности, о категориях качества ценных бумаг, представлена в таблицах ниже.

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах Банка в разрезе стран эмитентов (без учета резервов на возможные потери) по состоянию на отчетную дату.

	Всего тыс. руб.	Объемы вложений, тыс. руб.			
		Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны
ст. 4 ф.0409806 «Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе:	71 126 764	61 189 499	341	9 936 924	0
-долговые ценные бумаги	70 490 834	60 884 497	0	9 606 337	0
-долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0
-производные финансовые инструменты	635 930	305 002	341	330 587	0
ст. 6 ф.0409806 «Вложения в финансовые в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», в том числе:	70 626 829	63 877 206	3 203 053	3 546 570	0
-долговые ценные бумаги	27 335 513	24 548 855	0	2 786 658	0
-долевые ценные бумаги	35 960 772	35 960 772	0	0	0
-финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	7 330 544	3 367 579	3 203 053	759 912	0
ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в том числе:	265 780 712	265 780 712	0	0	0
-долговые ценные бумаги	265 551 332	265 551 332	0	0	0
-просроченные долговые ценные бумаги	229 380	229 380	0	0	0

В данной таблице и других таблицах Пояснительной информации вложения в ценные бумаги отражены в соответствии со страной регистрации эмитента.

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах Банка в разрезе стран эмитентов (без учета резервов на возможные потери) по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Географическая концентрация	Всего тыс. руб.	Объемы вложений, тыс. руб.			
		Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Прочие страны
ст. 4 ф.0409806 «Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе:	53 422 014	49 416 776	0	4 005 238	0
-долговые ценные бумаги	39 285 782	36 726 308	0	2 559 474	0
-долевые ценные бумаги	7 973 439	7 973 439	0	0	0
-производные финансовые инструменты	6 162 793	4 717 029	0	1 445 764	0
ст. 6 ф.0409806 «Вложения в финансовые в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», в том числе:	103 523 168	61 748 624	1 701 329	3 385 897	36 687 318
-долговые ценные бумаги	64 161 763	25 387 896	0	2 705 874	36 067 993
-долевые ценные бумаги	25 789 382	25 789 382	0	0	0

-финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	13 572 023	10 571 346	1 701 329	680 023	619 325
ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в том числе:	279 661 349	279 661 349	0	0	0
-долговые ценные бумаги	279 465 444	279 465 444	0	0	0
-просроченные долговые ценные бумаги	195 905	195 905	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах Банка в разрезе экономической деятельности эмитентов (без учета резервов на возможные потери) по состоянию на отчетную дату.

Ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	Сумма, тыс. руб.	ст. 4 ф.0409806 «Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	ст. 6 ф.0409806 «Вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»	ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»
Государственное управление	290 170 502	70 316	24 548 855	265 551 331
Добыча полезных ископаемых	4 765 899	4 765 899	0	0
Обрабатывающие производства	9 491 977	573 481	8 761 110	157 386
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 521 832	2 521 813	19	0
Строительство	30 181	0	30 181	0
Транспорт и связь	21 148 198	21 148 198	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов розничного пользования	116	116	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	4 687 666	52 690	4 634 976	0
Прочие виды деятельности	33 130 399	7 960 753	25 097 651	71 995
Банки нерезиденты	4 275 544	330 927	3 944 617	0
Кредитные организации РФ	24 925 066	24 096 234	828 832	0
Нерезиденты	12 414 851	9 606 337	2 808 514	0
Всего	407 562 231	71 126 764	70 654 755	265 780 712

В таблице ниже представлена информация о ценных бумагах Банка в разрезе экономической деятельности эмитентов (без учета резервов на возможные потери) по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов	Сумма, тыс. руб.	ст. 4 ф.0409806 «Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	ст. 6 ф.0409806 «Вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»	ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения»
Государственное управление	304 997 090	143 749	25 387 897	279 465 444
Добыча полезных ископаемых	3 880 664	3 880 664	0	0
Обрабатывающие производства	9 776 759	795 257	8 824 116	157 386
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 702 218	2 702 199	19	0

Строительство	2 217 608	0	2 217 608	0
Транспорт и связь	8 626 431	8 626 431	0	0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов розничного пользования	176 239	176 239	0	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 656 739	0	3 656 739	0
Прочие виды деятельности	36 756 947	15 848 201	20 870 227	38 519
Банки нерезиденты	39 878 464	1 445 764	39 052 025	0
Кредитные организации РФ	18 059 692	17 244 036	815 656	0
Нерезиденты	5 904 455	2 559 474	2 725 656	0
Всего	436 633 306	53 422 014	103 549 943	279 661 349

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ценных бумагах по состоянию на отчетную дату.

Ценные бумаги по категориям качества (с учетом созданного резерва)	Всего с учетом резерва.	Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	Всего	Категория качества					Сумма резерва	
				1	2	3	4	5		
ст. 4 ф.0409806 «Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе:	71 126 764	71 126 764	x	x	x	x	x	x	x	x
-долговые ценные бумаги	70 490 834	70 490 834	x	x	x	x	x	x	x	x
-долевые ценные бумаги	0	0	x	x	x	x	x	x	x	x
-производные финансовые инструменты	635 930	635 930	x	x	x	x	x	x	x	x
ст. 6 ф.0409806 «Вложения в финансовые в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», в том числе:	66 945 793	50 893 330	19 761 425	37 144	4 846 929	235 985	621	14 640 746	3 708 962	
-долговые ценные бумаги	26 105 169	24 548 855	2 786 658	0	0	0	0	2 786 658	1 230 344	
-долевые ценные бумаги	34 098 993	19 013 931	16 946 841	10 018	4 846 750	235 985	0	11 854 088	1 861 779	
-вложения в уставные капиталы организаций с долей владения менее 20 %	27 606	0	27 926	27 126	179	0	621	0	320	
-финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	6 714 025	7 330 544	0	0	0	0	0	0	616 519	
ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в том числе:	265 551 332	0	265 780 712	265 551 332	0	0	0	229 380	229 380	
-долговые ценные бумаги	265 551 332	0	265 551 332	265 551 332	0	0	0	0	0	
-просроченные долговые ценные бумаги	0	0	229 380	0	0	0	0	229 380	229 380	

В таблице ниже представлена информация о категориях качества ценных бумагах по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Ценные бумаги по категориям качества (с учетом созданного резерва)	Всего с учетом резерва.	Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	Всего	Категория качества					Сумма резерва	
				1	2	3	4	5		
ст. 4 ф.0409806 «Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе:	53 422 014	53 422 014	x	x	x	x	x	x	x	x
-долговые ценные бумаги	39 285 782	39 285 782	x	x	x	x	x	x	x	x
-долевые ценные бумаги	7 973 439	7 973 439	x	x	x	x	x	x	x	x
-производные финансовые инструменты	6 162 793	6 162 793	x	x	x	x	x	x	x	x

ст. 6 ф.0409806 «Вложения в финансовые в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи», в том числе:	97 035 553	25 451 542	78 098 401	56 142 143	10 495 015	1 686 004	8 593 497	1 181 742	6 514 390
-долговые ценные бумаги	62 934 077	5 569 233	58 592 530	55 886 656	304 619	0	2 401 255	0	1 227 686
-долговые ценные бумаги	23 660 957	12 652 528	13 136 854	102 339	10 166 769	1 686 004	0	1 181 742	2 128 425
-вложения в уставные капиталы организаций с долей владения менее 20 %	26 539	0	26 775	3 148	23 627	0	0	0	236
-финансовые вложения в дочерние и зависимые организации и прочее участие	10 413 980	7 229 781	6 342 242	150 000	0	0	6 192 242	0	3 158 043
ст. 7 ф.0409806 «Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», в том числе:	279 465 444	0	279 661 349	279 465 444	0	0	0	195 905	195 905
-долговые ценные бумаги	279 465 444	0	279 465 444	279 465 444	0	0	0	0	0
-просроченные долговые ценные бумаги	0	0	195 905	0	0	0	0	195 905	195 905

4.1.8 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и величине фактических затрат на сооружение (строительство) основных средств по состоянию на отчетную дату.

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Всего
Стоимость с учетом резервов на начало года	20 529 652	43 299	44 557	2 357 077	694 714	23 669 299
Остаточная стоимость на начало года	20 540 286	43 299	44 557	2 628 179	699 210	23 955 531
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На начало года	24 410 253	57 165	53 142	2 628 179	699 210	27 847 949
Поступления	6 946 453	51 916	0	405 589	2 141 481	9 545 439
Выбытие	-588 773	-16 769	0	-1 438 095	-1 410 473	-3 454 110
Перевод между категориями	0	0	0	0	0	0
Изменение стоимости в результате переоценки						
На конец года	30 767 933	92 312	53 142	1 595 673	1 430 218	33 939 278
Накопленная амортизация						
На начало года	3 869 967	13 866	8 585	0	0	3 892 418

Начисленная амортизация	1 125 151	17 642	638	0	0	1 143 431
Выбытие	-255 890	-7 155	0	0	0	-263 045
Перевод между категориями						0
Начисленная амортизация по переоценке						0
На конец года	4 739 228	24 353	9 223	0	0	4 772 804
Остаточная стоимость на конец года	26 028 705	67 959	43 919	1 595 673	1 430 218	29 166 474
Резервы						
На начало года	10 634	0	0	271 102	4 496	286 232
Начисление	11 451	0	0	55 682	10 823	77 956
Восстановление	-1 857	0	0	-289 204	-11 393	-302 454
На конец года	20 228	0	0	37 580	3 926	61 734
Итого с учетом резервов на конец года	26 008 477	67 959	43 919	1 558 093	1 426 292	29 104 740

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Основные средства, нематериальные активы, объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Основные средства	Нематериальные активы	Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности	Вложения в сооружения (строительство) объектов основных средств	Материальные запасы	Всего
Стоимость с учетом резервов на начало года	10 705 680	109 851	0	1 898 246	175 645	12 889 422
Остаточная стоимость на начало года	10 705 680	109 851	0	1 898 246	175 645	12 889 422
Первоначальная или переоцененная стоимость						
На начало года	13 747 149	163 450	0	1 898 246	175 645	15 984 490
Поступления	6 884 995	18 516		730 619	1 277 686	8 911 816
Выбытие	-162 419	-124 801		-687	-754 123	-1 042 030
Перевод между категориями	-53 142		53 142			0
Изменение стоимости в результате переоценки	3 993 669					3 993 669
На конец года	24 410 252	57 165	53 142	2 628 178	699 208	27 847 945
Накопленная амортизация						

На начало года	3 041 469	53 599	0	0	0	3 095 068
Начисленная амортизация	679 726	19 112	22 842	0	0	721 680
Выбытие	-136 996	-58 845	0	0	0	-195 841
Перевод между категориями	14 257		-14 257			0
Начисленная амортизация по переоценке	271 510					271 510
На конец года	3 869 966	13 866	8 585	0	0	3 892 417
Остаточная стоимость на конец года	20 540 286	43 299	44 557	2 628 178	699 208	23 955 528
Резервы						
На начало года	0	0	0	0	0	0
Начисление	237 482	0	0	271 182	7 909	516 573
Восстановление	-226 848	0	0	-80	-3 413	-230 341
На конец года	10 634	0	0	271 102	4 496	286 232
Итого с учетом резервов на конец года	20 529 652	43 299	44 557	2 357 076	694 712	23 669 296

По состоянию на 01.01.2014 Банк не проводил переоценку основных средств. Последняя переоценка основных средств проводилась по состоянию на 01.01.2013 и сумма переоценки в стоимости основных средств составила 8 544 799 тыс. руб.

Ряд объектов недвижимости передан в аренду. Стоимость данных объектов по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 года составляет 3 951 594 тыс. руб. и 286 835 тыс. руб. соответственно.

4.1.9 Прочие активы

В таблице ниже представлена информация о структуре прочих активов.

	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Финансовые активы		
Процентные доходы накопленные	7 849 094	5 075 715
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	150 940	67 298
Начисленные комиссионные доходы	50 195	217 410
Расчеты по операциям с финансовыми активами	228 384	8 816
Расходы будущих периодов	908 401	756 211
Расчеты с работниками по оплате труда, по подотчетным суммам	12 857	7 223
Прочая дебиторская задолженность	14 136 266	5 647 845
Суммы оплаченных Банком требований по выполнению работ (оказанию услуг) по хозяйственным операциям, в том числе:		
резидентам	5 949 893	3 353 703
нерезидентам	34 580	25 702
Нефинансовые активы		
Требования по возврату излишне перечисленных сумм налогов	4 237 282	5 002 428
Уплаченный налог на добавленную стоимость	270 809	12 953
Прочие	1 469 160	840 099
Всего	35 297 861	21 015 403
Сумма резерва	12 906 825	5 376 470
Итого с учетом резерва	22 391 036	15 638 933

В прочую дебиторскую задолженность включены требования к заемщикам по оплате штрафов по кредитным договорам и возмещению госпошлин на основании судебных решений по проблемной ссудной задолженности, а также требования по хозяйственным операциям Банка.

Из общей суммы прочих активов дебиторская задолженность со сроком исполнения свыше года на отчетную дату составляет 20 281 тыс. руб., на предыдущую отчетную дату – 8 042 тыс. руб., просроченная дебиторская задолженность за вычетом суммы резервов на возможные потери на 01.01.2014 составляет 3 614 387 тыс. руб., на 01.01.2013 – 2 396 602 тыс. руб.

4.1.10 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации».

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	28 500 000	11 800 001
Договоры РЕПО	243 765 574	251 295 638
Всего	272 265 574	263 095 639

4.1.11 Средства кредитных организаций

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства кредитных организаций».

Средства кредитных организаций	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Корреспондентские счета	4 281 475	3 151 429
Полученные кредиты и привлеченные депозиты	167 030 570	100 541 596
Договоры РЕПО	44 616 205	9 635 642
Всего	215 928 250	113 328 667

4.1.12 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

В таблице ниже представлена расшифровка статьи «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Средства юридических лиц, в том числе:	709 731 655	637 410 911
Средства на текущих и расчетных счетах	191 092 886	170 660 425
Срочные депозиты	508 999 207	464 469 963
Договоры РЕПО	9 639 562	2 280 523
Средства физических лиц, в том числе:	215 825 018	169 609 266
Средства на текущих счетах	35 535 823	31 432 951
Срочные депозиты	180 289 195	138 176 315
Всего	925 556 673	807 020 177

В составе привлеченных средств на 01.01.2013 и 01.01.2014 имеются средства, привлеченные за счет выпуска еврооблигаций (несубординированных), имеющих условие досрочного исполнения обязательств по возврату денежных средств при наступлении нарушения Банком установленного ЦБ РФ минимального норматива достаточности капитала: выпуск еврооблигаций эмитент BOM Capital P.L.C., объем эмиссии 750 000 000 USD, ISIN XS0494095754, дата выпуска 11.03.2010, дата погашения 11.03.2015, процентная ставка 6,699 %.

Кроме того, в настоящий момент в обращении находятся два выпуска субординированных еврооблигаций, выпущенных эмитентом Kuznetski Capital S.A.:

- объем эмиссии 300 000 000 USD, ISIN XS0236336045, дата выпуска 25.11.2005, дата погашения 25.11.2015, процентная ставка 5,967 %;
- объем эмиссии 400 000 000 USD, ISIN XS0299183250, дата выпуска 10.05.2007, дата погашения 10.05.2017, процентная ставка 6,807 %.

В таблице ниже представлена информация о концентрации клиентов, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики.

Виды экономической деятельности клиентов	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Финансовая деятельность	307 065 070	316 610 594
Добыча полезных ископаемых	349 276	739 929
Обрабатывающие производства	15 421 210	10 600 613
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	6 277 202	4 864 595
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	271 229	347 946
Строительство	65 080 212	28 082 533
Транспорт и связь	65 467 900	74 141 321
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов розничного пользования	25 340 347	21 944 294
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	81 613 974	46 422 440
Государственная деятельность органов субъектов РФ и местного самоуправления	78 702 102	43 747 434
Прочие отрасли	11 283 951	9 138 247

Клиенты-нерезиденты	52 859 182	80 770 965
Клиенты - физические лица	215 825 018	169 609 266
Итого по статье	925 556 673	807 020 177

4.1.13 Выпущенные долговые обязательства

В таблице ниже представлена информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Выпущенные долговые ценные бумаги	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Векселя всего, в том числе	11 867 730	2 063 561
Сберегательные сертификаты	12 315 299	0
Облигации	20 000 000	10 000 000
Обязательства к исполнению по выпущенным сберегательным сертификатам и вексям	20 217	6 883
Итого по статье	44 203 246	12 070 444

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, преимущественно выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов/банков. На 01.01.2014 выпущенные векселя представлены дисконтными и процентными вексями, в основном номинированными в российских рублях и имеющими срок погашения от «до востребования» до января 2020 года.

На 01.01.2014 выпущенные облигации представляют собой облигации ОАО «Банк Москвы»:

- серии БО-01 № 4B020102748B, датой размещения 31.01.2013, сроком погашения 28.01.2016, с процентной ставкой 8,05 %;
- серии 04 № 4B020402748B, датой размещения 22.10.2013, сроком погашения 18.10.2016, с процентной ставкой 7,7 %.

В 2013 году Банк выпустил срочные ценные бумаги - сберегательные сертификаты на предъявителя со сроками обращения от 91 до 1100 дней и процентными ставками до 10,5 %.

4.1.14 Прочие обязательства

В таблице ниже представлена информация о структуре прочих обязательств.

Прочие обязательства	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате	8 362 397	7 853 003
Средства в расчетах	161 220	59 770
Доходы будущих периодов	34 148	23 901
Кредиторская задолженность	221 633	84 242
Задолженность по расчетам с персоналом	2 043	21 187
Обязательства по уплате налогов	1 036 422	1 037 926
Текущие обязательства по оплате работ (услуг) по собственной финансово-хозяйственной деятельности, в том числе	2 859 581	351 624
Резидентам	2 852 005	337 847
Нерезидентам	7 576	13 777
Расчеты с акционерами по дивидендам	340	124
Нефинансовые обязательства		
Полученный налог на добавленную стоимость	92 368	46 924
Прочие	468 667	271 942

Резервы предстоящих расходов	1 819 561	1 291 916
Всего	15 058 380	11 042 559

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

4.1.15 Уставный капитал

Уставный капитал Банка, действующего в организационно-правовой форме акционерного общества, по состоянию на 01.01.2014 состоит из 271 745 594 обыкновенных именных акций (регистрационный номер 10102748В). Количество объявленных акций: 150 000 000 штук, размещенных и оплаченных: 271 745 594 штук. Номинальная стоимость акций 100 руб.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного 15-го выпуска акций 2011 года: 91 745 594 штук.

Информация о правах и ограничениях по акциям Банка (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости):

1) Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

2) Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

3) Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, установленных действующим законодательством.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (публикуемая форма) (форма 0409807)

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за отчетный год.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Судная и приравненная к ней задолженность	Основные средства и НМА	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Резервы по корсчетам	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Резервы предстоящих расходов	Прочие активы
Сумма на начало года	162 359 009	147 048 923	286 232	6 514 390	195 905	763	1 644 410	1 291 916	5 376 470
Начислено	218 181 691	159 254 158	77 956	4 172 933	53 565	4 775	37 849 245	1 868 810	14 900 249
Восстановлено	-193 672 408	-143 000 420	-302 454	-6 978 361	-20 090	-3 452	-35 181 757	-1 311 151	-6 874 723
Активы, списанные за счет резерва	-3 091 287	-2 565 132	0	0	0	0	0	-30 984	-495 171
Сумма на конец года	183 777 005	160 737 529	61 734	3 708 962	229 380	2086	4 311 898	1 818 591	12 906 825

В таблице ниже представлена информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов за предыдущий отчетный год.

Создание и восстановление резервов под обесценение	Всего	Судная и приравненная к ней задолженность	Основные средства и НМА	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Резервы по корсчетам	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Резервы предстоящих расходов	Прочие активы
Сумма на начало года	141 336 436	125 936 627	0	8 755 964	198 884	500	1 604 042	1 022 548	3 817 871
Начислено	171 793 742	135 059 979	516 573	6 960 695	0	1 460	15515011	1 427 447	12 312 577
Восстановлено	-144 767 013	-109 865 499	-230 341	-9 202 269	-2 979	-1 197	-15474643	-1 112 794	-8 877 291
Активы, списанные за счет резерва	-6 004 156	-4 082 183	0	0	0	0	0	-45 285	-1 876 688
Сумма на конец года	162 359 009	147 048 923	286 232	6 514 390	195 905	763	1 644 410	1 291 916	5 376 470

В таблице ниже представлена информация об основных компонентах расходов по уплате налогов и сборов, относимых в соответствии с законодательством Российской Федерации на себестоимость.

Статьи расходов по налогам	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
Налог на прибыль	3 562 350	3 689 192
Государственные пошлины	252 611	102 526
НДС	2 384 124	2 197 191
Налог на имущество	481 749	292 332
Земельный налог	7 482	10 254
Транспортный налог	3 022	2 353
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	1 577	1 394
Таможенное оформление	74	1 700
Всего	6 692 990	6 296 942

Расходы Банка на оплату труда работникам (включая премии и компенсации) в 2013 году составили 14 246 431 тыс.руб., в 2012 году – 10 072 077 тыс.руб.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма 0409808)

4.3.1 Политика в области управления капиталом

В процессе управления капиталом Банк руководствуется общей консолидированной концепцией управления регулятивным капиталом участников Группы ВТБ, которая позволяет Банку самостоятельно принимать управленческие решения, связанные с оптимизацией риска нагрузки на капитал (регулирование рисков), повышением эффективности его использования, формированием внутренних источников капитала и управлением его структурой в рамках установленных полномочий.

Стратегической целью управления капиталом является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимизации прибыли Банка и Группы при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований национальных и международных регуляторов к минимальному уровню достаточности капитала.

Основные направления деятельности Банка в рамках системы управления капиталом:

- оценка величины регулятивного капитала, необходимого для обеспечения выполнения установленных бизнес-планов при условии оптимизации величины принимаемых рисков и безусловного выполнения требований регуляторов;
- контроль и прогнозирование величины капитала и нормативов его достаточности;
- подготовка регулярной отчетности о величине и достаточности капитала;
- согласование и текущий мониторинг операций, оказывающих существенное влияние на капитал и установленные нормативы достаточности.

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный год.

Наименование показателя	Капитал на отчетную дату	Капитал на предыдущую отчетную дату	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	200 447 897	170 681 612	29 766 285
Источники основного капитала:	x	x	x
Уставный капитал	27 174 559	27 174 559	0
Эмиссионный доход	146 449 571	146 449 571	0

Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	27 061 001	27 061 001	0
Источники основного капитала, итого	200 685 131	200 685 131	0
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала:	x	x	x
Нематериальные активы	85 077	50 877	34 200
Непокрытые убытки предшествующих лет	51 018 991	49 266 816	1 752 175
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и кредитных организаций-резидентов	10 929 789	22 305 948	-11 376 159
Основной капитал, итого	138 651 274	129 061 490	9 589 784
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	61 796 623	41 620 122	20 176 501
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	8 529 764	8 544 799	-15 035
Нераспределенная прибыль текущего года	27 103 457	4 351 187	22 752 270
Субординированный кредит по остаточной стоимости	26 163 402	28 724 136	-2 560 734
Норматив достаточности капитала (Н1), %	13,1 %	14,0 %	-0,9 %

Банк в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10.02.2002 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала)» не включает в капитал переоценку ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется иначе, чем средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В статье капитала Банка «Нераспределенная прибыль текущего года» за текущий и предыдущий отчетные годы доходы (расходы) от переоценки ценных бумаг не отражены. Ниже приводится информация о движении переоценки финансовых активов в течение 2012 и 2013 годов по счетам учета добавочного капитала.

В таблице ниже представлена информация о движении переоценки финансовых активов в капитале за отчетный год.

Движение переоценки финансовых активов	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства
Сумма на начало года	2 412 540	8 544 799
Положительная переоценка	16 519 375	0
Отрицательная переоценка	-17 878 088	0
Списание переоценки при выбытии объекта	0	-15 035
Сумма на конец года	1 053 827	8 529 764

В таблице ниже представлена информация о движении переоценки финансовых активов в капитале за предыдущий отчетный год.

Движение переоценки финансовых активов	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Основные средства
Сумма на начало года	472 914	4 782 414
Положительная переоценка	3 040 560	4 096 420
Отрицательная переоценка	-1 100 934	-333 946
Списание переоценки при выбытии объекта	0	-89
Сумма на конец года	2 412 540	8 544 799

В течение отчетного года Банк соблюдал все установленные Банком России обязательные нормативы для кредитных организаций, в том числе норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 на уровне не ниже 10 %, повышая при этом эффективность использования капитала. В отчетный период среднее значение норматива Н1 составило 12,35 %, максимальное значение – 14,0 %, минимальное – 11,16 %.

В отчетном году акционерам Банка были выплачены дивиденды в размере 6 850 706 тыс. руб. (25,21 руб. на одну акцию) из прибыли предыдущего отчетного года.

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, показанных в отдельных статьях формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)», в разрезе хозяйственных сегментов за отчетный год.

Номер строки ф. 0409814	Наименование статьи	Итого по отчету ф. 0409814	КИБ	Розничный бизнес	Казначейств о	Прочие	Итого по расчету
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	48 229 440	51 501 329	-3 301 316	368 036	-338 609	48 229 440
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-57 078 962	-138 079 457	-3 363 624	84 409 538	-45 419	-57 078 962
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-8 849 522	-86 578 128	-6 664 940	84 777 574	-384 028	-8 849 522
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	35 967 371	-270 547	-2 835 515	32 058 830	7 014 603	35 967 371
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-6 850 706	-38 906 678	6 417 625	25 688 482	-50 135	-6 850 706
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	242 395	0	0	242 395	0	242 395
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	20 509 538	-125 755 353	-3 082 830	142 767 281	6 580 440	20 509 538

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, показанных в отдельных статьях формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)», в разрезе хозяйственных сегментов за предыдущий год.

Номер строки ф. 0409814	Наименование статьи	Итого по отчету ф. 0409814	КИБ	Розничный бизнес	Казначейств о	Прочие	Итого по расчету
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	40 129 854	-97 211 471	-24 276 769	161 674 774	-56 680	40 129 854
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-18 214 770	-84 997 650	-9 112 661	75 907 517	-11 976	-18 214 770
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	21 915 084	-182 209 121	-33 389 430	237 582 291	-68 656	21 915 084
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-9 987 247	-5 325 900	-2 494 849	-1 310 324	-856 174	-9 987 247
3	Чистые денежные средства, полученные от	-5 000 118	-17 739 369	-1 502 195	13 321 121	920 325	-5 000 118

	(использованные в) финансовой деятельности								
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-300 002	0	0	-300 002	0	-300 002	0	-300 002
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6 627 717	-205 274 390	-37 386 474	249 293 086	-4 505	6 627 717		6 627 717

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками

В отчетном периоде деятельность по управлению рисками являлась одной из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком.

5.1 Информация о принимаемых Банком рисках и политике управления рисками

5.1.1 Общая информация о видах значимых рисков

Наиболее значимыми для Банка являются следующие виды риска: кредитный риск, страновой риск (включая риск неперевода средств), рыночный риск, риск потери ликвидности, операционный риск, репутационный риск, стратегический риск. Ниже представлено подробное описание перечисленных рисков, а также меры, предпринятые Банком, для их снижения.

5.1.2 Управление рисками

Процесс управления рисками осуществляется на основе организационной структуры Банка и органов аппарата управления, представленной ниже.

Органы управления Банка, полномочные принимать решения по управлению рисками (далее – органы управления рисками):

- Совет директоров Банка;
- Президент – Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- кредитные комитеты Банка;
- Комитет по розничным рискам Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП);
- Комиссия по управлению операционными рисками и непрерывностью деятельности Банка;
- должностные лица.

Полномочия органов управления рисками и уровни принятия решений закреплены во внутренних положениях Банка.

Совет директоров Банка:

- утверждает Политику управления рисками, политики в области управления отдельными видами рисков; стратегию управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности;
- проводит оценку эффективности функционирования системы управления рисками и реализации стратегии ее развития;
- контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению рисками;
- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- контролирует достаточность капитала Банка, организует разработку и утверждение в Банке внутренних процедур оценки достаточности капитала, контролирует эффективность их применения и соответствие данных процедур стратегии развития кредитной организации, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательность их применения в кредитной организации;
- утверждает планы восстановления финансовой устойчивости Банка;
- утверждает предельно допустимый совокупный уровень и структуру принимаемых Банком рисков (риск-аппетит).

Президент – Председатель Правления Банка:

- распределяет полномочия и ответственность по управлению рисками между руководителями подразделений;
- утверждает внутренние документы, определяющие подходы к управлению отдельными видами рисков;
- определяет полномочия должностных лиц.

Правление Банка:

- определяет основные направления управления рисками;
- принимает решения по вопросам формирования, функционирования и совершенствования системы управления рисками;
- одобряет планы действий в кризисных ситуациях;
- устанавливает целевые значения уровня принимаемых рисков на среднесрочный и долгосрочный периоды в соответствии с принимаемым бизнес-планом;
- производит оценку эффективности управления рисками.

Кредитный комитет Банка:

- принимает решения для обеспечения эффективного процесса кредитования и достижения целевых значений уровня принимаемого Банком кредитного риска;
- принимает решения о проведении операций, связанных с принятием кредитного риска, в рамках своих полномочий в соответствии с положением о Кредитном комитете;
- утверждает методологические документы, определяющие порядок анализа финансового состояния и оценки кредитоспособности заемщика, расчета лимитов кредитования, определения платы за кредитный риск, оценки обеспечения и другие вопросы управления кредитным риском;
- рассматривает и принимает решения в рамках полномочий, установленных Положением о Кредитном комитете Банка, по проектам нормативных актов, определяющих параметры кредитных сделок и регламентирующих порядок их проведения, и другие;
- Малый кредитный комитет Банка и кредитные комитеты сетевых подразделений Банка принимают решения о проведении операций в рамках своих полномочий, установленных положениями о данных кредитных комитетах.

Комитет по розничным рискам Банка:

- принимает решения для обеспечения эффективного функционирования розничного бизнеса в части оптимальной степени кредитного риска;
- определяет параметры и принципы реализации кредитной политики Банка в части управления розничными кредитными рисками;
- обеспечивает эффективную координацию работ и взаимодействия между подразделениями Банка, участвующими в управлении кредитными рисками розничного бизнеса.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка:

- утверждает структуру портфелей финансовых инструментов;
- утверждает нормативные документы, относящиеся к управлению рыночным и балансовым рисками, в том числе риском ликвидности;
- устанавливает лимиты, относящиеся к системе управления рыночными и балансовым рисками, в том числе риском ликвидности;
- определяет основные параметры операций по соотношению риска и доходности;
- определяет ценообразование по всем продуктам Банка и является единственным коллегиальным органом (за исключением Правления, Совета директоров и Общего собрания акционеров), обладающим полномочиями устанавливать ставки привлечения и размещения.

Комиссия по управлению операционными рисками и непрерывностью деятельности Банка:

- контролирует соблюдение утвержденных принципов управления операционными рисками и организации непрерывности деятельности;
- координирует деятельность структурных подразделений в целях своевременного реагирования на изменение (увеличение) уровня операционного риска в деятельности Банка;
- координирует деятельность структурных подразделений в целях создания комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и/или восстановления деятельности Банка в случае возникновения угрозы режиму повседневного функционирования Банка в целом или отдельных бизнес-процессов.

По мере развития системы управления рисками, изменения структуры принимаемых Банком рисков, изменения уровня отдельных видов рисков в Банке могут создаваться иные органы управления рисками.

Должностные лица:

В рамках делегированных им Президентом – Председателем Правления и/или органами управления рисками полномочий принимают решения о проведении стандартных операций, осуществляемых в пределах лимитов, установленных Президентом – Председателем Правления Банка и уполномоченными органами управления рисками.

В соответствии со стоящими перед Банком задачами по управлению рисками на работников Банка возлагаются функции управления рисками в рамках выполнения своих должностных обязанностей, закрепленных в должностных инструкциях и/или внутренних документах Банка по управлению рисками.

Организация, совершенствование, обеспечение функционирования системы управления рисками, возникающими в результате деятельности Банка, регулирование уровня принимаемых Банком рисков возлагаются на Департамент рисков (далее – ДР); в части рисков, возникающих в результате возможности вовлечения Банка в проведение операций, связанных с отмытием доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, а также нарушением режима международных санкций – на Департамент финансового контроля и комплаенс (далее – ДФКиК); в части стратегического риска – на Департамент стратегии и корпоративного развития (далее – ДСКР); управление рисками потери деловой репутации осуществляется структурными подразделениями Банка в рамках предоставленных им полномочий.

5.1.3 Политика Банка в области снижения рисков

Общая направленность политики Банка в области снижения рисков отражена в основных задачах Политики по управлению рисками Банка:

- формирование принципов и подходов, способствующих созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов и пассивов с учетом достаточности капитала Банка для покрытия присущих им рисков;
- своевременная идентификация новых видов риска, проведение количественной оценки, создание системы регулярного мониторинга уровня рисков;
- обеспечение осведомленности руководства Банка об уровне принимаемых рисков;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций;
- развитие системы управления рисками. Совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению рисками;
- развитие культуры риск-менеджмента в Банке.

В качестве стратегических направлений развития системы управления рисками Банк выделяет:

- Дальнейшее совершенствование системы управления рисками с использованием лучших мировых практик и требований/рекомендаций Группы ВТБ с учетом специфики операций и целевых клиентских сегментов Банка:
 - развитие методик анализа и оценки уровня рисков;
 - развитие системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;
 - развитие и совершенствование подходов к определению стоимости риска операций с целью совершенствования системы ценообразования и формирования конкурентной позиции Банка на рынке с учетом того, что премия за риск должна быть включена в стоимость операции.
- Повышение технологичности процессов и уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками.
- Развитие процесса стресс-тестирования портфелей активов Банка, в том числе разработки вероятных стрессовых сценариев, использования результатов стресс-тестирования для принятия управленческих решений.
- Совершенствование системы ограничений потенциальных потерь при помощи системы лимитов, дальнейшее совершенствование системы лимитов с целью ее соответствия операциям, проводимым Банком.
- Оптимизацию процессов взаимодействия подразделений, совершенствование системы

мониторинга бизнес-процессов.

- Развитие системы мотивации персонала с учетом уровня принимаемого риска и возможности влияния каждого работника на итоговый уровень риска.
- Развитие системы бизнес-планирования в части всестороннего использования информации о планируемых рисках и их уровне.

5.2 Описание отдельных значимых для Банка рисков

5.2.1 Кредитный риск

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями Банка с целью ограничения потерь, связанных с неисполнением обязательств по срокам и/или сумме, одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком), либо возмещения таких потерь за счет доходов, получаемых от соответствующих операций Банка.

К основным методам управления кредитными рисками в Банке относятся:

- количественная и качественная оценка принимаемых рисков, в том числе с использованием моделей, сценариев, стресс-тестов и т.д.;
- покрытие капиталом величины непредвиденных потерь, оцениваемых с заданной вероятностью на определенный срок;
- установление лимитов принимаемого кредитного риска;
- формализованный подход к ценообразованию по кредитным продуктам в зависимости от степени риска и срока действия конкретного кредитного проекта;
- возмещение ожидаемых потерь по кредитному риску за счет премий за кредитный риск по соответствующим операциям и резервов;
- постоянный мониторинг принятого кредитного риска и используемых процедур контроля.

Система управления кредитными рисками регулируется рядом взаимосвязанных внутренних документов Банка, охватывающих возможные направления возникновения кредитных рисков.

Механизмом управления кредитным риском служат лимиты, которые устанавливаются в соответствии с принципом разделения риска по кредитным позициям, что обеспечивает возможность эффективного распределения лимитов на основании прибыльности конкретного вида кредитной позиции.

Лимиты устанавливаются по мере необходимости соответствующими органами управления рисками.

Подходы к определению размеров лимитов, действующих в Банке, определяются его внутренними нормативными документами.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на трех уровнях: на индивидуальном, агрегированном и на уровне кредитного портфеля Банка в целом.

Индивидуальный уровень управления кредитным риском подразумевает анализ, оценку и разумное снижение рисков по конкретной сделке. Индивидуальное управление кредитным риском осуществляется, как правило, для сделок, не попадающих под агрегированный уровень.

Агрегированный уровень управления кредитным риском подразумевает разработку программ и выработку критериев, которым должна соответствовать сделка, что позволяет ограничивать величину принимаемых Банком рисков. Управление кредитным риском на агрегированном уровне осуществляется, как правило, для типовых сделок с объемом кредитного риска, не превышающим установленной величины.

Управление кредитным риском на уровне портфеля подразумевает оценку совокупного кредитного риска, его концентрации, динамики и т.п., а также выработку предложений по установлению лимитов и других управленческих решений.

ДР на регулярной основе с периодичностью, определенной органами управления рисками, формирует и предоставляет на рассмотрение соответствующих органов управленческую отчетность об уровне кредитного риска, предоставляет доступ к ней заинтересованным подразделениям.

Банк регулярно формирует и представляет ответственным подразделениям Группы ВТБ отчетность об уровне кредитного риска в соответствии со стандартами в рамках системы консолидированного управления рисками Группы ВТБ.

В целях снижения кредитного риска Банком разработана политика в области обеспечения.

К типам обеспечения, оформляемым Банком, относятся: залог, поручительство, выданные в пользу Банка гарантии, обеспечительный факторинг. Преимущество отдается обеспечению высокой ликвидности, а также обеспечению первой и второй категорий качества в соответствии с требованиями к формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Принимаемое Банком обеспечение по сделкам с кредитным риском должно соответствовать требованиям Банка по следующим параметрам: высокая ликвидность залогового обеспечения; достаточность залоговой стоимости; достаточность прав залогодателя в отношении закладываемого имущества; устойчивость финансового положения залогодателя/поручителя/гаранта; уровень контроля Банка над закладываемым имуществом.

Приоритетными для залога являются следующие виды имущества в порядке убывания приоритетности: векселя Банка; депозитные и сберегательные сертификаты Банка; котируемые ценные бумаги; торгово-офисная недвижимость; производственно-складская недвижимость; строительная техника и автотранспорт; производственное оборудование и машины широкого применения, не требующие сложного монтажа.

Имущество принимается Банком в залог при отсутствии правовых ограничений и после проведения оценки рыночной стоимости и ликвидности имущества, а также проверки обеспечения сохранности имущества, возможности его мониторинга и установления залоговой стоимости имущества.

Процедура оценки обеспечения.

Рыночная стоимость залогового обеспечения определяется на основе наиболее осторожных (консервативных) оценок в отношении как непосредственно стоимости залога, так и срока его реализации.

Для оценки имущества могут быть привлечены оценщики и/или оценочные организации в соответствии с установленными в Банке программами кредитования, предполагающими привлечение независимых оценщиков.

Оценка обеспечения производится следующими возможными способами:

- рыночная стоимость определяется независимым оценщиком, рекомендованным Банком для сотрудничества;
- рыночная стоимость определяется работником залогового подразделения.

Периодичность переоценки стоимости основного обеспечения:

- ежеквартально, в случае необходимости определения справедливой стоимости обеспечения;
- не реже одного раза в год по прочему имуществу (в случае отсутствия необходимости определять справедливую стоимость обеспечения).

Срок действия первичной оценки и переоценки обеспечения составляет 6 месяцев. Ее результаты могут быть использованы вплоть до истечения срока действия.

В таблице ниже представлена информация о стоимости и категориях качества полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату.

Заемщики	По состоянию на отчетную дату		По состоянию на предыдущую отчетную дату	
	1-я категория качества	2-я категория качества	1-я категория качества	2-я категория качества
Кредитные организации	0	5 928 221	0	0
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями	25 491 838	21 714 407	7 501 463	11 122 587
Малые и средние предприятия	1 651 260	23 399 120	210 793	2 923 959
Физические лица	0	138 992	0	1 194 875
Итого	27 143 098	51 180 740	7 712 256	15 241 420

В течение 2013 и 2012 годов клиенты Банка производили погашение кредитов за счет реализации заложенного имущества, размер погашенных таким образом кредитных требований составил 343 745 тыс. руб. и 163 626 тыс. руб. соответственно. Одновременно Банк самостоятельно реализовывал залоговое имущество, в 2013 и 2012 годах выручка от реализации составила 104 122 тыс. руб. и 65 371 тыс. руб. соответственно.

В соответствии с заключенными соглашениями на предоставление кредитов Банком России Банком было предоставлено следующее обеспечение:

- по кредитам Банка России, обеспеченным активами и поручительствами, были предоставлены права требования по кредитам, выданным Банком, в сумме 70 452 001 тыс. руб. на 01.01.2014, в сумме 51 173 025 тыс. руб. на 01.01.2013;
- по кредитам, обеспеченным залогом ценных бумаг, были заблокированы в пользу Банка России ценные бумаги общей номинальной стоимостью на 01.01.2014 – 16 730 тыс. руб., на 01.01.2013 – 13 517 тыс. руб.

Перечень ценных бумаг, заблокированных на 01.01.2014

Номер госрегистрации	Эмитент/ выпуск	Блокировано (шт.)	Номинальная стоимость заблокированных бумаг (руб.)	Номинал шт. (руб.)	ТСС (руб.)
4B022201000B	ВТБ БО-22	135 573	135 573 000	1000,00	100,25
4B020801000B	ВТБ БО-08	2 129 492	2 129 492 000	1000,00	100,00
4B024301000B	ВТБ БО-43	5 027 000	5 027 000 000	1000,00	100,05
40403344B	МИА-4об ип	1 600 000	1 600 000 000	1000,00	100,15
40501623B	ВТБ24 1-ИП	7 500 000	7 500 000 000	1000,00	101,07
4-04-36292-R	ВТБ-ЛизФ04	269 991	103 849 338	384,64	99,90
4-03-36292-R	ВТБ-ЛизФ03	609 238	234 337 304	384,64	100,10

Перечень ценных бумаг, блокированных на 01.01.2013

Номер госрегистрации	Эмитент/ выпуск	Блокировано (шт.)	Номинальная стоимость блокированных бумаг (руб.)	Номинал шт. (руб.)	ТСС (руб.)
40401000В	ВТБ - 5 об	8 417 199	8 417 199 000	1000	99.99
40403344В	МИА-4об ип	1 600 000	1 600 000 000	1000	99.97
4-01-00206-А	Трансф 01	3 500 000	3 500 000 000	1000	105

На 01.01.2014 общий объем ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения в рамках заключенного Генерального соглашения об общих условиях совершения банком России сделок РЕПО, составляет 318 641 303 тыс. руб., к таким ценным бумагам относятся облигации федеральных органов исполнительной власти, облигации кредитных организаций резидентов, облигации прочих резидентов.

При этом номинальная стоимость ценных бумаг, возможность использования которых в качестве обеспечения по сделкам РЕПО с Банком России ограничена, составляет на 01.01.2014 18 733 600 тыс. руб. В этот список включены, например, облигации ВТБ, при этом данное ограничение не распространяется на использование их в качестве залога в соответствии заключенным с Банком России договором на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом, блокировкой ценных бумаг.

На 01.01.2014 объем денежных средств, привлеченных от Банка России по сделкам РЕПО, составляет 243 765 573 тыс. руб., в том числе сумма в размере 231 000 000 тыс. руб. привлечена по сделкам с Облигациями федерального займа (ОФЗ), выпуск 46023.

На 01.01.2013 общий объем ценных бумаг, доступных в качестве обеспечения, составляет 314 942 607 тыс. руб., к таким ценным бумагам относятся облигации федеральных органов исполнительной власти, облигации кредитных организаций резидентов, облигации прочих резидентов.

При этом на 01.01.2013 номинальная стоимость ценных бумаг, возможность использования которых в качестве обеспечения по сделкам РЕПО ограничена, составляет 10 686 237 тыс. руб., на 01.01.2013 объем денежных средств, привлеченных от Банка России по сделкам РЕПО, составляет 251 295 600 тыс. руб.

В таблице ниже представлена информация о категориях качества активов в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату.

Активы по категориям качества	Сумма требований	Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
			1	2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	36 400 505	0	36 303 378	94 898	2 229	0	0	2 086	2 086
Чистая ссудная задолженность	1 282 661 183	12 406 555	516 825 241	470 701 570	85 417 374	58 705 711	151 011 287	163 525 412	160 737 528
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 761 426	50 893 329	37 144	4 846 929	235 985	621	14 640 747	3 708 962	3 708 962
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	265 780 712	0	265 551 332	0	0	0	229 380	229 380	229 380
Прочие активы	29 466 533	5 823 933	3 481 550	8 856 560	3 448 199	2 295 132	11 385 092	x	12 899 430

В таблице ниже представлена информация о категориях качества активов в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Активы по категориям качества	Сумма требования	Активы, не являющиеся элементами расчетной базы	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически созданный резерв
			1	2	3	4	5		
Средства в кредитных организациях	31 442 587	0	31 395 863	45 243	1 481	0	0	763	763
Чистая ссудная задолженность	989 118 284	0	463 630 205	255 493 970	117 304 313	103 490 970	49 198 826	148 622 972	147 048 924
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78 098 401	25 451 543	56 142 143	10 495 015	1 686 004	8 593 497	1 181 742	6 514 391	6 514 391
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	279 661 348	0	279 465 443	0	0	0	195 905	195 905	195 905
Прочие активы	15 294 063	5 690 384	3 060 564	4 238 287	2 845 421	1 642 323	3 507 458	x	5 345 504

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Активы 1-й группы риска	Риск-вес	На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на предыдущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска	0 %	268 897 140	0	304 737 677	0
Активы 2-й группы риска	20 %	152 235 923	30 447 185	215 006 602	43 001 320
Активы 3-й группы риска	50 %	29 412 513	14 706 257	15 483 186	7 741 593
Активы 4-й группы риска	100 %	908 386 446	908 386 446	336 075 872	336 075 872
Активы 5-й группы риска	150 %	0	0	0	0
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска	110-200 %	221 554 445	300 514 891	449 099 550	624 673 596
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска	20 %	538 593	107 719	0	0

Расхождения сумм балансовой стоимости, включенных в таблицу выше, со статьей «Всего активов» формы 0409806 объясняются особенностями расчета показателей норматива достаточности собственных средств (капитала):

- включением в форму 0409806 в расчет сальдированных требований и обязательств (либо сумм превышения требований над обязательствами) по отдельным видам операций;
- исключением из активов, взвешенных по уровню риска, сумм, уменьшающих капитал;
- исключением из активов, взвешенных по уровню риска, активов, не подлежащих классификации по подп. 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (например, включенные в расчет рыночного и кредитного рисков).

5.2.2 Страновой риск

Основным регионом деятельности и стратегических интересов Банка является Российская Федерация.

В качестве индикаторов уровня странового риска в целях ранжирования стран мира по группам риска Банком используются присвоенные стране международными рейтинговыми агентствами (преимущественно Moody's, Standard&Poor's, Fitch) долгосрочные суверенные рейтинги в иностранной валюте и прогнозы по ним.

В качестве индикатора уровня риска неперевода средств могут использоваться присвоенные стране международными рейтинговыми агентствами оценки риска ограничения перевода и конвертируемости валюты (transfer and convertibility assessment) в соответствии с определением, предложенным Standard & Poor's.

В целях более оперативного реагирования на изменения макроэкономической ситуации Банк также может устанавливать и контролировать внутренние лимиты странового риска в зависимости от соответствующей группы риска.

В целях снижения риска неперевода средств Банк уделяет особое внимание выбору контрагентов-нерезидентов, осуществляющих функции агента при осуществлении Банком кредитных операций. Преимущественно такие контрагенты выбираются из числа участников Группы ВТБ.

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату.

Наименование статьи	Статья формы 0409806	Всего	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	Прочие страны
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1	19 419 704	19 419 704	0	0	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	35 866 153	35 866 153	0	0	0
2.1. Обязательные резервы	2.1	6 528 605	6 528 605	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	3	36 398 419	30 881 335	12 933	5 491 635	12 516
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	71 126 764	61 189 499	341	9 936 924	0
5. Чистая ссудная задолженность	5	1 134 330 210	1 101 731 588	12 280 495	10 811 062	9 507 065
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	66 945 793	62 039 525	2 586 534	2 319 734	0
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	6 714 025	3 367 579	2 586 534	759 912	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	265 551 332	265 551 332	0	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	29 104 740	29 104 740	0	0	0
9. Прочие активы	9	22 391 036	21 228 163	63 304	1 014 717	84 852
10. Всего активов	10	1 681 134 151	1 627 012 039	14 943 607	29 574 072	9 604 433
II. ПАССИВЫ						
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11	272 265 574	272 265 574	0	0	0
12. Средства кредитных организаций	12	215 928 250	201 486 026	2 581 586	8 695 987	3 164 651
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	925 556 673	867 471 421	1 699 710	53 292 554	3 092 988
13.1. Вклады физических лиц	13.1	215 825 018	210 598 931	1 593 368	2 642 903	989 816
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	16 333 555	15 780 446	71	553 038	0
15. Выпущенные долговые обязательства	15	44 203 246	44 203 246	0	0	0
16. Прочие обязательства	16	15 058 380	13 527 813	68 808	1 225 463	236 296
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	17	4 311 898	3 138 817	392 351	4 443	776 287
18. Всего обязательств	18	1 493 657 576	1 417 873 343	4 742 526	63 771 485	7 270 222
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						

19. Средства акционеров (участников)	19	27 174 559	27 174 559	0	0	0
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	20	0	0	0	0	0
21. Эмиссионный доход	21	146 449 571	146 449 571	0	0	0
22. Резервный фонд	22	27 061 001	27 061 001	0	0	0
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	23	1 053 827	1 053 827	0	0	0
24. Переоценка основных средств	24	8 529 764	8 529 764	0	0	0
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	25	-48 837 083	-48 837 083	0	0	0
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26	26 044 936	26 044 936	0	0	0
27. Всего источников собственных средств	27	187 476 575	187 476 575	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Наименование статьи	Статья формы 0409806	Всего	Российская Федерация	страны СНГ	страны ОЭСР	Прочие страны
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1	20 055 599	20 054 759	0	840	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	19 288 505	19 288 505	0	0	0
2.1. Обязательные резервы	2.1	6 138 472	6 138 472	0	0	0
3. Средства в кредитных организациях	3	31 441 824	14 585 735	3 802	16 842 563	9 724
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	53 422 014	49 416 777	0	4 005 237	0
5. Чистая ссудная задолженность	5	842 069 360	772 237 149	6 167 625	19 939 906	43 724 680
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	97 035 553	56 485 557	1 701 329	2 161 349	36 687 318
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	10 413 980	7 413 303	1 701 329	680 023	6 193 325
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	279 465 443	279 465 443	0	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	23 669 296	23 669 296	0	0	0
9. Прочие активы	9	15 638 933	14 043 496	751 448	304 561	539 428
10. Всего активов	10	1 382 086 527	1 249 246 717	8 624 204	43 254 456	80 961 150
II. ПАССИВЫ						
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11	263 095 639	263 095 639	0	0	0
12. Средства кредитных организаций	12	113 328 667	100 334 072	2 126 354	10 085 626	782 615

13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	807 020 177	722 342 923	1 373 608	77 457 573	5 846 073
13.1. Вклады физических лиц	13.1	169 609 266	165 846 518	1 287 191	1 991 190	484 367
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	4 243 572	2 376 896	2 122	793 482	1 071 072
15. Выпущенные долговые обязательства	15	12 070 444	12 070 444	0	0	0
16. Прочие обязательства	16	11 042 559	9 024 725	28 202	1 838 403	151 229
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	17	1 644 410	1 566 086	72 041	1 070	5 213
18. Всего обязательств	18	1 212 445 468	1 110 810 785	3 602 327	90 176 154	7 856 202
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19. Средства акционеров (участников)	19	27 174 559	27 174 559	0	0	0
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	20	0	0	0	0	0
21. Эмиссионный доход	21	146 449 571	146 449 571	0	0	0
22. Резервный фонд	22	27 061 001	27 061 001	0	0	0
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	23	2 412 540	2 412 540	0	0	0
24. Переоценка основных средств	24	8 544 799	8 544 799	0	0	0
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	25	-48 909 886	-48 909 886	0	0	0
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26	6 908 475	6 908 475	0	0	0
27. Всего источников собственных средств	27	169 641 059	169 641 059	0	0	0

5.2.3 Рыночный риск

Финансовый результат деятельности Банка зависит от изменения рыночных факторов, в том числе котировок ценных бумаг, валютных курсов и процентных ставок. Под рыночными рисками Банк понимает совокупность ценового (фондового), валютного и процентного рисков.

Фондовый риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые активы.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Риск возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Величина чувствительности процентной позиции Банка к неблагоприятному смещению базовой кривой доходности рассчитывается как изменение чистой приведенной стоимости Банка для сценария параллельного смещения базовой кривой доходности на 100 базисных пунктов.

Чувствительность процентной позиции Банка к сдвигу процентной кривой на 100 базисных пунктов для всех валют составляет 16 432 866 тыс.руб.

Величина процентного риска Банка соответствует величине капитала на покрытие процентного риска Банка. Рассчитывается как изменение чистой приведенной стоимости Банка при заданном сценарии изменения кривых процентных ставок, рассчитанном в соответствии с принятыми внутренними нормативными документами.

Оценка чувствительности процентной позиции Банка производится по стресс-сценарию неблагоприятного смещения базовой кривой доходности на величину «стандартизированного шока» в разрезе валют, в которых номинированы процентные позиции Банка.

Отчетность Банка включает в себя данные в разрезе валют о величине процентного риска по открытым процентным позициям Банка.

Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют.

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по видам валют в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату.

Наименование статьи	Статья формы 0409806	810	840	978	Прочее	Итого
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1	16 922 779	1 096 934	1 115 905	284 086	19 419 704
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	35 866 153	0	0	0	35 866 153
2.1. Обязательные резервы	2.1	6 528 605	0	0	0	6 528 605
3. Средства в кредитных организациях	3	30 862 510	2 684 131	1 090 498	1 761 280	36 398 419
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	61 571 526	9 555 238	0	0	71 126 764
5. Чистая ссудная задолженность	5	948 071 987	150 074 617	29 460 314	6 723 292	1 134 330 210
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	60 192 662	1 595 171	1 936 559	3 221 401	66 945 793
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	2 751 060	0	741 564	3 221 401	6 714 025
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	265 551 332	0	0	0	265 551 332
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	29 104 740	0	0	0	29 104 740
9. Прочие активы	9	20 989 749	1 034 041	308 055	59 191	22 391 036
10. Всего активов	10	1 469 133 438	166 040 132	33 911 331	12 049 250	1 681 134 151
II. ПАССИВЫ						
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11	272 265 574	0	0	0	272 265 574
12. Средства кредитных организаций	12	131 351 672	70 458 768	10 630 452	3 487 358	215 928 250
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	795 706 721	103 638 477	23 443 407	2 768 068	925 556 673
13.1. Вклады физических лиц	13.1	153 805 728	42 503 165	18 256 048	1 260 077	215 825 018
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	16 333 555	0	0	0	16 333 555
15. Выпущенные долговые обязательства	15	43 607 097	591 253	4 896	0	44 203 246
16. Прочие обязательства	16	12 371 320	2 319 213	365 222	2 625	15 058 380
17. Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	17	4 311 898	0	0	0	4 311 898
18. Всего обязательств	18	1 275 947 837	177 007 711	34 443 977	6 258 051	1 493 657 576
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19. Средства акционеров (участников)	19	27 174 559	0	0	0	27 174 559
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	20	0	0	0	0	0
21. Эмиссионный доход	21	146 449 571	0	0	0	146 449 571

22. Резервный фонд	27 061 001	0	0	0	27 061 001
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 053 827	0	0	0	1 053 827
24. Переоценка основных средств	8 529 764	0	0	0	8 529 764
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-24 454 485	0	0	-24 382 598	-48 837 083
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	0	0	0	26 044 936	26 044 936
27. Всего источников собственных средств	185 814 237	0	0	1 662 338	187 476 575

В таблице ниже представлена информация об активах и обязательствах по видам валют в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Наименование статьи	Статья формы 0409806	810	840	978	Прочее	Итого
I. АКТИВЫ						
1. Денежные средства	1	16 730 085	1 415 949	1 469 506	440 059	20 055 599
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2	19 053 950	234 555	0	0	19 288 505
2.1. Обязательные резервы	2.1	6 138 472	0	0	0	6 138 472
3. Средства в кредитных организациях	3	153 723	23 596 351	2 912 608	4 779 142	31 441 824
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	49 089 112	4 332 902	0	0	53 422 014
5. Чистая ссудная задолженность	5	661 975 829	142 207 901	29 820 857	8 064 773	842 069 360
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	55 257 872	37 766 311	1 674 072	2 337 298	97 035 553
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	7 413 303	0	663 379	2 337 298	10 413 980
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	279 465 443	0	0	0	279 465 443
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	23 669 296	0	0	0	23 669 296
9. Прочие активы	9	13 392 249	1 408 211	180 098	658 375	15 638 933
10. Всего активов	10	1 118 787 559	210 962 180	36 057 141	16 279 647	1 382 086 527
II. ПАССИВЫ						
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	11	263 095 639	0	0	0	263 095 639
12. Средства кредитных организаций	12	77 931 435	25 071 080	9 739 719	586 433	113 328 667
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	13	660 824 770	105 539 846	18 786 984	21 868 577	807 020 177
13.1. Вклады физических лиц	13.1	121 921 240	28 633 357	14 756 492	4 298 177	169 609 266
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	4 243 572	0	0	0	4 243 572

15. Выпущенные долговые обязательства	15	11 580 332	486 170	3 942	0	12 070 444
16. Прочие обязательства	16	8 546 162	1 872 031	379 037	245 329	11 042 559
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	17	1 644 410	0	0	0	1 644 410
18. Всего обязательств	18	1 027 866 320	132 969 127	28 909 682	22 700 339	1 212 445 468
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ						
19. Средства акционеров (участников)	19	27 174 559	0	0	0	27 174 559
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	20	0	0	0	0	0
21. Эмиссионный доход	21	146 449 571	0	0	0	146 449 571
22. Резервный фонд	22	27 061 001	0	0	0	27 061 001
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	23	2 412 540	0	0	0	2 412 540
24. Переоценка основных средств	24	8 544 799	0	0	0	8 544 799
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	25	-48 909 886	0	0	0	-48 909 886
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26	6 908 474	0	0	0	6 908 474
27. Всего источников собственных средств	27	169 641 058	0	0	0	169 641 058

Разработанная в Банке система управления рыночными рисками позволяет идентифицировать и оценивать принимаемые Банком риски, ограничивать уровень рыночных рисков и оптимизировать структуру портфелей Банка, подверженных рыночным рискам.

Оценка и управление рыночными рисками ОАО «Банка Москвы» основывается на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и отвечает требованиям лучших мировых практик и Группы ВТБ. В Банке применяется система управления рыночными рисками, основанная на следующих элементах: оценка риска, лимитирование, мониторинг рисков, хеджирование и диверсификация.

Оценка риска производится на основании вероятностно-статистических моделей (в т.ч. Value-at-Risk — VaR), а также стресс-тестирования.

Портфель ценных бумаг Группы подвержен ценовому риску, который представляет собой риск возникновения убытков, связанных с изменением рыночных котировок ценных бумаг. Величина потерь от изменения рыночных котировок по состоянию на 31.12.2013 с 99%-й вероятностью не превысит 1 100 382 тыс руб. по финансовым активам, предназначенным для торговли, и 540 359 тыс руб. — по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

В 2013 г. в целях повышения эффективности управления рыночными рисками были внедрены подходы Группы ВТБ, а также введены в действие соответствующие внутренние нормативные документы.

Процедуры установления и контроля лимитов регламентированы внутренней нормативной базой ОАО «Банк Москвы». В соответствии с утвержденным порядком в настоящее время в Банке действует предварительный, текущий и последующий контроль соблюдения лимитов по операциям на финансовых рынках.

Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рыночных рисков, процентного риска банковского портфеля и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

5.2.4 Риск потери ликвидности

Под управлением риском ликвидности понимается механизм ограничения риска неисполнения Банком собственных обязательств в срок, а также ограничение величины возможных потерь, связанных с необходимостью срочной реализации активов в связи с рассогласованием сроков погашения активов и пассивов.

Основными методами управления риском ликвидности являются:

- выявление, идентификация, оценка, мониторинг и определение приемлемого уровня рисков ликвидности на основе количественных и качественных оценок;
- разработка и применение подходов к управлению риском ликвидности, направленных на выявление событий, с высокой вероятностью приводящих к реализации риска ликвидности с целью их своевременного предотвращения или минимизации их влияния на деятельность Банка;
- постоянное наблюдение за риском ликвидности с целью принятия мер по поддержанию уровня риска ликвидности на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников, контрагентов;
- разработка системы метрик риска ликвидности и ограничений (лимитов) и обеспечение контроля уровня лимитов для ограничения уровня риска ликвидности; разработка сценариев; проведение стресс-тестирования на регулярной основе;
- разработка плана мероприятий в нормальной и кризисной ситуациях.

Казначейство и ДР отвечают за формирование отчетов о величине риска ликвидности с периодичностью, определенной органами управления рисками, в части своей зоны ответственности и предоставляют доступ к ним органам управления рисками Банка и заинтересованным подразделениям.

Банк регулярно формирует и представляет ответственным подразделениям Группы ВТБ отчетность об уровне риска ликвидности в соответствии с групповыми стандартами в рамках системы консолидированного управления рисками Группы ВТБ.

В течение 2013 года Банк соблюдал обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России для кредитных организаций. Информация приведена в форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах».

5.2.5 Операционный риск

Управления операционными рисками осуществляется Банком с целью принятия эффективных управленческих решений, а также оперативного реагирования на выявленные факторы операционного риска с целью минимизации вероятности возникновения потерь и/или уменьшения их размеров.

В рамках управления операционными рисками Банком осуществляется идентификация (выявление), оценка, мониторинг, контроль и минимизация факторов операционного риска, способных привести к потерям Банка.

Банк руководствуется следующими принципами управления операционными рисками:

- принцип вовлеченности в процесс управления всех работников Банка;
- принцип своевременности информирования и разработки мер реагирования;
- принцип разделения и лимитирования полномочий работников Банка;
- принцип независимости подразделения, осуществляющего аттестацию принимаемых мер;
- принцип экономической целесообразности принимаемых мер;
- принцип комплексности и непрерывности.

Банком используются следующие основные методы управления операционными рисками:

- выявление операционного риска посредством анализа внутренних процессов Банка;
- регистрация и анализ сведений о рискованных событиях и операционных потерях;
- оценка операционных рисков на основе сочетания качественных и количественных методов;
- мониторинг операционного риска в целях предупреждения повышения его уровня;
- осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных потерь, а также мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка;
- разработка организационной структуры Банка, внутренних правил и процедур совершения и оформления операций и сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- формирование у работников Банка знаний об операционных рисках и способах их минимизации.

Также Банк разрабатывает комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с международными стандартами.

Существующая система контроля операционных рисков в Банке позволяет эффективно идентифицировать и управлять источниками операционных рисков, а также минимизировать ущерб от фактов их реализации.

Все подразделения Банка отвечают за своевременное предоставление в ДР достоверной и полной информации по вопросам управления операционными рисками в своих подразделениях.

ДР формирует отчёты об уровне и источниках операционных рисков с периодичностью, определенной органами управления рисками, выносит их на рассмотрение соответствующих органов, предоставляет к ним доступ заинтересованным подразделениям Банка.

В рамках процедур управления операционным риском осуществляется также управление правовым риском, в т.ч. риском возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов Российской Федерации и несовершенства правовой системы.

В том числе Банк отмечает существующие риски, связанные с различными толкованиями изменений налогового законодательства Российской Федерации. По существующей практике налоговые органы имеют право предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. При этом неопределенность налоговой ситуации может приводить к взысканию с кредитной организации значительных штрафов (пени) и/или применению иных санкций, а также к непредвиденному увеличению налогового бремени.

С 01.01.2012 вступило в силу новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое разрешает налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль, НДС (где применимо) в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок с независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам в соответствии с положениями статьи 105.14 Налогового кодекса Российской Федерации. Сделки на внутреннем рынке подпадают под новые правила в том случае, если сумма цен всех сделок между взаимозависимыми лицами за 2013 год превышает 2 млрд руб. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами.

Обязательство доказательства рыночности применяемых цен возложено на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в 2013 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2013 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования, установленные статьями 280 и 305 Налогового кодекса Российской Федерации. Однако в настоящее время отсутствует практика применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию.

В 2013 году Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования и цены, примененные в контролируемых сделках в 2013 году, соответствуют рыночному уровню цен.

По состоянию на 01.01.2014 руководство Банка считает, что интерпретация Банком применимых норм законодательства является обоснованной, позиция Банка в отношении вопросов налогообложения соответствует требованиям российского законодательства и будет поддержана в ходе возможных судебных разбирательств.

В сроки, установленные Налоговым кодексом Российской Федерации, в налоговые органы Банком будет предоставлено надлежащим образом заполненное уведомление о контролируемых сделках, подкрепленное соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию, имеющейся в распоряжении Банка.

5.2.6 Риск потери деловой репутации

Под управлением риском потери деловой репутации (репутационным риском) понимается механизм, обеспечивающий совокупность эффективных действий, направленных на выявление, оценку, мониторинг, анализ, контроль и минимизацию репутационных рисков.

Основной целью управления репутационным риском является уменьшение возможных убытков, сохранение и поддержание деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Важным принципом управления репутационным риском является оценка риска потери

деловой репутации на основе показателей, характеризующих изменение финансовых показателей Банка, динамики количества жалоб и претензий, отзывов в средствах массовой информации, фактов отказа крупных или постоянных клиентов/контрагентов от сотрудничества, а также показателей, характеризующих осуществление Банком рискованной кредитной, рыночной и инвестиционной политики, соблюдение Банком законодательства Российской Федерации по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ), наличие фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, неправомерного использования работниками конфиденциальной информации о клиентах и контрагентах. При оценке риска потери деловой репутации Банка также учитывается влияние деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых обществ, постоянных клиентов и контрагентов, благотворительной и общественной деятельности, а также рекламно-информационной политики.

Ответственные подразделения Банка представляют отчетность органам управления рисками о реализации принципов и методов управления репутационными рисками в рамках предоставленных им полномочий и с регулярностью, определенной соответствующими органами.

ДФКиК в рамках Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее — ПОД/ФТ). ДФКиК готовит отчетность Совету директоров, позволяющую получать информацию о состоянии внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.

5.2.7 Стратегический риск

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе разработки стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии Банка.

Для целей снижения рисков при стратегическом планировании Банк использует нижеприведенные методы.

Мониторинг и прогнозирование на постоянной основе:

- макроэкономической ситуации в РФ, странах присутствия Банка и на международном уровне;
- показателей развития банковской отрасли в РФ и странах присутствия Банка;
- показателей развития клиентских и продуктовых сегментов, составляющих портфель Банка.

Стратегия ОАО «Банк Москвы» формируется на основе анализа рыночной ситуации и тенденций макроэкономического развития и банковского сектора в целях наилучшего использования возможностей для развития сильных сторон бизнеса Банка и нейтрализации возможных угроз. Финансовая модель развития Банка строится с учетом сценариев изменения макроэкономической и политической ситуации, вероятности наступления чрезвычайных событий и социальных потрясений. Правильное формирование стратегии достигается за счет участия подразделений Банка в разработке, обсуждении и согласовании всех мероприятий, предусмотренных стратегией развития.

После утверждения Стратегии формируются бизнес-планы и осуществляется непрерывный контроль исполнения и необходимые корректировки целевых показателей.

В процессе текущей деятельности Банка по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг основных показателей развития. В зависимости от степени достижения целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка целей и плановых показателей, или стратегии развития Банка.

Не реже одного раза в год проводится анализ соответствия методик, инструментов анализа и прогнозирования лучшей рыночной практике.

ДСКР на регулярной основе с периодичностью, определенной Советом директоров Банка и

Правлением Банка, формирует отчеты о рыночных позициях Банка, степени достижения стратегических целей и событиях, которые могут повлиять на реализацию стратегии Банка, и доводит их до сведения членов Правления Банка и Совета директоров Банка.

6. Информация по сегментам деятельности

В качестве основных операционных сегментов деятельности Банк определил следующие: корпоративно-инвестиционный банковский бизнес (КИБ) (включающий подсегменты: инвестиционно-банковский бизнес, кредиты и депозиты, транзакционный банковский бизнес), Казначейство, розничный бизнес, прочее.

Инвестиционно-банковский бизнес – сегмент, включающий торговые операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО с корпоративными клиентами, инвестиционные банковские услуги, предоставление структурированного финансирования, предоставление консультаций по вопросам слияний и поглощений компаний.

Кредиты и депозиты - операционный сегмент, включающий привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, торговое финансирование корпоративных клиентов.

Транзакционный бизнес - операционный сегмент, включающий услуги по расчетно-кассовому обслуживанию расчетных и текущих счетов (включая дистанционное банковское обслуживание), депозитов до востребования, привлечение средств корпоративных клиентов в виде покрытия по аккредитивным операциям и гарантиям,

Розничный бизнес - операционный сегмент, включающий оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по ответственному хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию дебетовых и кредитных карт, потребительскому и ипотечному кредитованию физических лиц.

Казначейство отвечает за привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, финансирование Банка посредством выпуска долговых ценных бумаг и привлечения субординированных кредитов. Также данный операционный сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, операции с ценными бумагами и производными инструментами в целях управления ликвидностью, включая сделки РЕПО, операции с иностранной валютой, процентный арбитраж по сделкам SWAP, управление краткосрочными активами Банка, а также управление валютным риском - позицией Банка в иностранных валютах. Кроме того, Казначейство отвечает за накопление и последующее перераспределение всех средств, привлеченных другими сегментами.

В таблице ниже представлена информация о сегментах деятельности в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату.

Наименование статьи формы 0409806	Всего	Сегменты			
		КИБ	Розничный бизнес	Казначейство	Прочие
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	19 419 704	0	7 181 593	12 238 111	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	35 866 153	0	0	35 866 153	0
2.1. Обязательные резервы	6 528 605	0	0	6 528 605	0
3. Средства в кредитных организациях	36 398 419	774 558	0	35 623 861	0

4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71 126 763	43 013 249	0	28 113 514	0
5. Чистая ссудная задолженность	1 134 330 210	665 679 712	166 670 420	301 980 078	0
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 945 792	4 527 479	806	50 405 759	12 011 748
6.1 Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6 714 025	642 271	806	5 749 825	321 123
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	265 551 332	0	0	265 551 332	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29 104 739	13 252 000	12 015 738	1 429 471	2 407 530
9. Прочие активы	22 391 038	15 153 396	4 550 586	1 413 711	1 273 345
10. Всего активов	1 681 134 151	742 400 395	190 419 143	732 621 990	15 692 623
II. ПАССИВЫ					
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	272 265 574	0	0	272 265 574	0
12. Средства кредитных организаций	215 928 250	0	1 152 435	214 775 815	0
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	925 556 673	285 060 742	257 633 109	382 862 822	0
13.1. Вклады физических лиц	215 825 018	0	215 825 018	0	0
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 333 555	11 273 129	0	5 060 426	0
15. Выпущенные долговые обязательства	44 203 246	8 450 059	13 839 622	21 913 565	0
16. Прочие обязательства	15 058 378	4 213 542	4 061 618	4 030 382	2 752 836
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	4 311 899	4 251 253	60 646	0	0
18. Всего обязательств	1 493 657 575	313 248 725	276 747 430	900 908 584	2 752 836
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19. Средства акционеров (участников)	27 174 559	20 467 506	3 483 284	2 955 643	268 126
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21. Эмиссионный доход	146 449 571	110 303 809	18 772 172	15 928 601	1 444 989
22. Резервный фонд	27 061 001	20 381 975	3 468 728	2 943 292	267 006
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1 053 827	793 727	135 082	114 620	10 398
24. Переоценка основных средств	8 529 764	6 424 500	1 093 361	927 741	84 162
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых	-48 837 083	-36 783 421	-6 260 026	-5 311 770	-481 866

лет					
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 044 936	48 166 942	-7 391 085	-14 615 201	-115 720
27. Всего источников собственных средств	187 476 574	169 755 038	13 301 516	2 942 926	1 477 094
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	338 570 755	301 239 098	21 741 649	15 590 008	0
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	268 983 765	264 125 635	0	4 858 130	0
30. Условные обязательства некредитного характера	4 211 010	4 136 488	74 522	0	0

В таблице ниже представлена информация о сегментах деятельности в разрезе статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год.

Наименование статьи формы 0409807	Всего	Сегменты			
		КИБ	Розничный бизнес	Казначейство	Прочие
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	131 996 275	74 727 010	19 477 730	37 791 544	-9
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	14 092 865	7 054 422	0	7 038 443	0
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	88 827 880	64 886 639	19 477 730	4 463 520	-9
1.3. От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4. От вложений в ценные бумаги	29 075 531	2 785 949	0	26 289 582	0
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	52 990 669	9 542 481	11 113 588	32 334 600	0
2.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	20 749 767	1 631 317	111 275	19 007 175	0
2.2. По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	30 652 001	7 816 701	10 585 407	12 249 893	0
2.3. По выпущенным долговым обязательствам	1 588 901	94 463	416 906	1 077 532	0
3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	79 005 607	65 184 530	8 364 142	5 456 944	-9
4. Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и прирав. к ней задолжности, ср-вам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-16 750 061	4 106 234	-3 194 988	-17 661 307	0
4.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-495 656	-697 825	-96 042	298 211	0

5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	62 255 546	69 290 763	5 169 155	-12 204 363	-9
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-682 745	-157 770	0	-524 975	0
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-6 429 720	0	0	-6 429 720	0
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0	0
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-33 099	1 048 938	165 871	-1 247 909	1
10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6 173 262	1	1	6 173 260	0
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	365 451	0	0	365 451	0
12. Комиссионные доходы	11 156 266	7 488 471	3 481 012	186 787	-4
13. Комиссионные расходы	2 291 394	333 878	1 356 096	600 884	536
14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 709 291	0	0	2 709 291	0
15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-34 463	0	0	-34 463	0
16. Изменение резерва по прочим потерям	-10 434 050	-8 863 118	-1 058 179	-432 653	-80 100
17. Прочие операционные доходы	7 513 427	416 105	530 993	5 488 247	1 078 082
18. Чистые доходы (расходы)	70 267 773	68 889 512	6 932 757	-6 551 931	997 435
19. Операционные расходы	37 529 848	16 170 774	12 876 636	7 548 726	933 712
20. Прибыль (убыток) до налогообложения	32 737 925	52 718 738	-5 943 880	-14 100 656	63 723
21. Начисленные (уплаченные) налоги	6 692 990	4 551 797	1 447 205	514 545	179 443
22. Прибыль (убыток) после налогообложения	26 044 936	48 166 942	-7 391 085	-14 615 201	-115 720
23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
23.1. Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0
23.2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0
24. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 044 936	48 166 942	-7 391 085	-14 615 201	-115 720

В таблице ниже представлена информация о сегментах деятельности в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Наименование статьи формы 0409806	Всего	Сегменты			
		КИБ	Розничный бизнес	Казначейств о	Прочие
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	20 055 599	0	6 216	20 049 383	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 288 505	0	0	19 288 505	0
2.1. Обязательные резервы	6 138 472	0	0	6 138 472	0
3. Средства в кредитных организациях	31 441 824	1 881 051	0	29 560 773	0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 422 013	22 065 075	0	31 356 938	0
5. Чистая ссудная задолженность	842 069 360	446 027 367	84 983 537	311 058 456	0
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97 035 553	39 981 188	0	44 777 681	12 276 684
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10 413 980	641 622	0	8 987 341	785 017
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	279 465 444	0	0	279 465 444	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 669 296	13 018 112	7 266 474	1 656 851	1 727 859
9. Прочие активы	15 638 933	8 674 047	2 472 539	4 257 324	235 023
10. Всего активов	1 382 086 526	531 646 840	94 728 766	741 471 355	14 239 565
II. ПАССИВЫ					
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	263 095 639	0	0	263 095 639	0
12. Средства кредитных организаций	113 328 667	9 635 642	0	103 693 025	0
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	807 020 177	218 477 950	185 865 148	402 677 079	0
13.1. Вклады физических лиц	169 609 266	0	169 609 266	0	0
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 243 572	2 769 629	0	1 473 943	0
15. Выпущенные долговые обязательства	12 070 444	777 719	0	11 292 725	0
16. Прочие обязательства	11 042 559	1 842 870	4 120 396	4 944 609	134 684
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	1 644 410	1 565 569	35 849	42 992	0
18. Всего обязательств	1 212 445 467	235 069 380	190 021 392	787 220 011	134 684
III. ИСТОЧНИКИ					

СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
19. Средства акционеров (участников)	27 174 559	14 163 324	2 553 888	10 073 436	383 911
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0
21. Эмиссионный доход	146 449 571	76 329 218	13 763 454	54 287 921	2 068 978
22. Резервный фонд	27 061 001	14 104 138	2 543 216	10 031 340	382 307
23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	2 412 540	1 257 411	226 733	894 313	34 083
24. Переоценка основных средств	8 544 799	4 453 533	803 047	3 167 502	120 717
25. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-48 909 886	-25 491 733	-4 596 592	-18 130 583	-690 978
26. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 908 475	3 600 683	649 264	2 560 928	97 600
27. Всего источников собственных средств	169 641 059	88 416 573	15 943 010	62 884 858	2 396 618
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28. Безотзывные обязательства кредитной организации	199 074 412	121 231 716	7 456 825	70 385 871	0
29. Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	154 038 205	148 488 730	0	5 549 475	0
30. Условные обязательства некредитного характера	4 096 389	4 079 415	16 974	0	0

В таблице ниже представлена информация о сегментах деятельности в разрезе статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за предыдущий год.

Наименование статьи формы 0409807	Всего	Сегменты			
		КИБ	Розничный бизнес	Казначейств о	Прочие
1. Процентные доходы, всего, в том числе:	88 863 441	43 164 783	11 306 522	34 392 136	0
1.1. От размещения средств в кредитных организациях	12 326 383	5 325 293	0	7 001 090	0
1.2. От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	46 654 594	32 992 393	11 306 522	2 355 679	0
1.3. От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
1.4. От вложений в ценные бумаги	29 882 464	4 847 097	0	25 035 367	0
2. Процентные расходы, всего, в том числе:	38 055 673	5 339 183	8 108 001	24 608 489	0
2.1. По привлеченным средствам кредитных организаций	13 386 573	329 860	0	13 056 713	0
2.2. По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	23 800 756	4 958 524	8 108 001	10 734 231	0
2.3. По выпущенным долговым обязательствам	868 344	50 798	0	817 546	0

3. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	50 807 768	37 825 600	3 198 521	9 783 647	0
4. Изменение резерва на возм. потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на к/счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-25 963 545	-3 408 925	3 740 035	-26 294 655	0
4.1. Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-693 008	-665 890	387 616	-414 734	0
5. Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	24 844 223	34 416 675	6 938 556	-16 511 008	0
6. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 596 188	890 208	0	3 705 980	0
7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-102 939	-1 303 611	0	1 200 672	0
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	2	0	0	2	0
9. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 059 533	1 165 743	283 699	2 610 091	0
10. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-8 406 879	0	0	-8 406 879	0
11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц	240 075	83 977	0	156 098	0
12. Комиссионные доходы	9 096 225	5 714 486	3 156 291	225 448	0
13. Комиссионные расходы	2 019 556	611 930	762 900	644 726	0
14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	2 319 990	-26 580	0	2 427 977	-81 407
15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2 979	0	0	2 979	0
16. Изменение резерва по прочим потерям	-3 071 499	-931 170	-403 293	-1 706 140	-30 896
17. Прочие операционные доходы	8 543 173	1 043 459	469 365	6 685 685	344 664
18. Чистые доходы (расходы)	40 101 515	40 441 256	9 681 719	-10 253 821	232 361
19. Операционные расходы	26 896 098	10 807 982	6 805 613	7 968 929	1 313 574
20. Прибыль (убыток) до налогообложения	13 205 417	29 633 273	2 876 106	-18 222 750	-1 081 212
21. Начисленные (уплаченные) налоги	6 296 942	5 123 454	800 579	182 543	190 366
22. Прибыль (убыток) после налогообложения	6 908 475	24 509 819	2 075 527	-18 405 293	-1 271 578

23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
23.1. Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0	0
23.2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0	0
24. Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6 908 475	24 509 819	2 075 527	-18 405 293	-1 271 578

7. Информация об операциях со связанными лицами

Сделки с банками и компаниями, входящими в Группу ВТБ, осуществляются на рыночных условиях и на основе обоюдной экономической целесообразности, в связи с чем они не оказали негативного влияния на финансовую устойчивость Банка в 2013 году.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами в 2013 и 2012 годах приводится в разрезе статей форм 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)».

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на отчетную дату.

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	По состоянию на отчетную дату				
	Основного хозяйственного общества (ОХО)	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Основного управленческого персонала
	1	2	3	4	5
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	30 064 665	733 763	3 297	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 176 554	7 990 522	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	127 528 292	33 917 615	23 599 975	5 117 484	35 978
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	23 608	7 063 607	235 985	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	7 079 294	0	0
Прочие активы	49 608	25 568	280 821	782 108	0
ПАССИВЫ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	129 135 861	1 291 929	398 476	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	10 653 666	24 497 780	27 185	1 448 227
Вклады физических лиц	0	34	48	0	1 448 227
Выпущенные долговые обязательства	0	0	1 248 834	0	0
Прочие обязательства	265 612	164 809	168 444	540 582	0

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	2 990	532 852	11 910	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0
Безотзывные обязательства кредитной организации	53 449 345	967 505	612 520	847 208	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	478 392	3 851 218	0	0

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными с Банком сторонами в разрезе статей формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на предыдущую отчетную дату.

Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами, отраженных в форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»	На отчетную дату				
	Основного хозяйственного общества (ОХО)	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Основного управленческого персонала
	1	2	3	4	5
АКТИВЫ					
Средства в кредитных организациях	14 464 449	1 340 572	6 246	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 904 486	472 067	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	151 223 620	36 997 146	25 368 248	15 625 992	80 000
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	11 305 692	6 261 209	4 852 436	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	5 987 480	3 675 821	0
Прочие активы	1 054 268	15 854	991 162	470 559	0
ПАССИВЫ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	54 982 938	261	230 334	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	2 868 271	766 148	2 299 867	230 643
Вклады физических лиц	0	0	377	0	230 643
Выпущенные долговые обязательства	0	0	903 050	0	0
Прочие обязательства	19 793	13 073	91 774	322 210	10 676
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	52	702 513	7 068	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	0	0	0	0	0

Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	1 350 664	2 371 909	0
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	4 572 151	0	0

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами в разрезе статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за отчетный год.

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами на основе данных формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»	За отчетный год				
	Основного хозяйственного общества (ОХО)	Дочерних и зависимых хозяйственных обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственных обществ	Основного управленческого персонала
	1	2	3	4	5
Процентные доходы всего, в том числе:	7 500 760	4 053 840	358 797	266 107	7 129
От размещения средств в кредитных организациях	6 614 064	764 165	84 489	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	3 124 800	274 308	266 107	7 129
От вложений в ценные бумаги	886 695	164 875	0	0	0
Процентные расходы всего, в том числе:	685 532	407 468	686 058	63 926	51 730
По привлеченным средствам кредитных организаций	685 532	197 047	4 047	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	210 421	602 285	63 926	51 730
По выпущенным долговым обязательствам	0	0	79 726	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6 815 228	3 646 372	-327 261	202 181	-44 601
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:	0	-218 625	-3 450 817	-27 853	10
Изменение резерва на возможные потери по начисленным	0	-1 381	-22 886	-23 584	0

процентным доходам					
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 815 228	3 427 747	-3 778 078	174 328	-44 591
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144 446 664	1 087 312	-53 274	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-142 555	-115 239	2 319	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1 851	-3 464 904	-2 134 758	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	26 458
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	307 858	0	0
Комиссионные доходы	1 577	63 866	128 032	21 163	0
Комиссионные расходы	14 299	479 149	62	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	-4 192	-177 510	-71 809	0
Прочие операционные доходы	0	4 115	3 562	7	0
Чистые доходы (расходы)	151 108 467	519 556	-5 701 911	123 689	-18 133
Операционные расходы	30	253 467	546 385	0	-1 141 297

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах от операций со связанными с Банком сторонами в разрезе статей формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за предыдущий отчетный год.

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами на основе данных формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)»	За отчетный год				
	Основного хозяйственног о общества (ОХО)	Дочерних и зависимых хозяйствен ных обществ ОХО	Дочерних хозяйственных обществ	Зависимых хозяйственн ых обществ	Основного управленческо го персонала
	1	2	3	4	5
Процентные доходы всего, в том числе:	6 158 963	2 809 889	1 157 316	52 827	0
От размещения средств в кредитных организациях	5 760 028	1 804 643	268 970	0	0
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	965 022	888 346	52 827	0
От вложений в ценные бумаги	398 936	40 224	0	0	0
Процентные расходы всего, в том числе:	1 038 869	242 592	106 535	7 812	10 676
По привлеченным средствам кредитных организаций	1 038 869	75 404	3 264	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	140 986	19 058	7 812	10 676
По выпущенным долговым обязательствам	0	26 202	84 213	0	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 120 094	2 567 297	1 050 781	45 015	-10 676
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:	0	-150 580	283 822	-966 299	0
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	-52	-4 649	4 647	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	5 120 094	2 416 717	1 334 603	-921 284	-10 676

после создания резерва на возможные потери					
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	684 464	-1 049 042	561 331	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	4 975 559	92 943	0	0
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-2 862	544 392	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	-10 122
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	155 004	0	0
Комиссионные доходы	143	79 898	92 442	23 053	0
Комиссионные расходы	4 842	368 142	141 215	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	2 301 244	29 632	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	-1 374	13 074	2 164	0
Прочие операционные доходы	123	3 487	10 440	4 253	0
Чистые доходы (расходы)	5 797 120	6 601 495	4 419 866	-862 182	-20 798
Операционные расходы	6 010	93 810	265 908	44 734	-980 462

Данные, показанные в графах 2, 3, 4 таблиц, приведенных в настоящем пункте, сформированы на основании списка участников банковского холдинга ОАО Банк ВТБ, отраженного в форме 0409801 «Отчет о составе участников банковской группы» головной кредитной организацией - ОАО Банк ВТБ.

Решения об одобрении сделок (операций), признаваемых в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, принимаются Советом директоров Банка или общим собранием акционеров в зависимости от соотношения предмета сделки и балансовой стоимости активов Банка на последнюю отчетную дату.

Банк связан со структурированными компаниями специального назначения Kuznetski Capital S.A. и BOM Capital P.L.C в рамках выпуска еврооблигаций и с компаниями ЗАО «ИА ВТБ-БМ1», ЗАО «ИА ВТБ-БМ2» с целью осуществления деятельности по приобретению требований по кредитам, обеспеченным ипотекой, и последующей эмиссии облигаций с ипотечным покрытием. Данные структурированные компании не принадлежат Банку, однако осуществляют свою деятельность в интересах Банка. Объем кредитов, предоставленных Банком, указанным структурированным компаниям, до вычета резерва по состоянию на 1

января 2014 года составил 33 901 млн. рублей, сумма процентов, полученных за 2013 год составила 969 млн. рублей (на 1 января 2013 года кредитов предоставлено не было).

В процессе ежедневной деятельности Банк осуществляет операции с государственными учреждениями РФ и компаниями, контролируруемыми или находящимися под существенным влиянием государства. Банк предоставляет государственным учреждениям и компаниям, контролируемым государством, полный перечень банковских услуг, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание. Данный список предоставляемых операций не является исчерпывающим. Данные операции Банк осуществляет на рыночных условиях.

Ниже раскрыты значительные операции с предприятиями, связанными с государством.

15.10.2009 Банк привлек субординированный кредит от ГК «Банк развития и внешнеэкономической деятельности», контролируемой государством, в объеме 11 108 млн руб., со ставкой 8 % годовых, сроком до 18.12.2019.

29.09.2011 Банк привлек субординированный кредит от Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в размере 294 811 млн руб. под 0,51 % годовых на срок 10 лет в соответствии с планом поддержки Банка, ранее подписанным Центральным банком Российской Федерации и Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов».

В течение 2013 и 2012 годов Банк заключал договоры РЕПО с Центральным банком РФ.

В 2013 и 2012 годах Банк привлекал вклады и депозиты Департамента финансов города Москвы и Федерального казначейства на рыночных условиях.

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, списочной численности персонала и системе оплаты труда

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2014 составляла 12 094 человек, из них работников Банка, относящихся к категории основного управленческого персонала, – 10 человек. Списочная численность на 01.01.2013 составляла 10 534 человек, из них работников, относящихся к категории основного управленческого персонала, – 9 человек.

8.1. Краткая информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений работникам Банка, относящимся к основному управленческому персоналу, и об изменениях в этом порядке, произошедших в отчетном году по сравнению с предшествующим годом:

В Банке действует система мотивации и оплаты труда (СМОТ), построенная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и лучшей международной практикой. СМОТ включает в себя систему ключевых показателей, устанавливающую целевые размеры вознаграждения работников в зависимости от их значимости для Банка, и систему премирования, направленную на стимулирование работников Банка к достижению установленных показателей деятельности и обеспечению развития Банка в соответствии с утвержденной Стратегией.

Для руководителей, входящих в состав Правления, установлен должностной оклад, а также премия по итогам года, размер, условия и сроки выплаты которой определяются Советом директоров Банка.

Расходы на краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате за отчетный период в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, с учетом страховых взносов) основного управленческого персонала в 2013 году составили 1 196 169 тыс. руб. В 2012 году расходы на краткосрочные вознаграждения в пользу основного управленческого персонала составили 867 222 тыс. руб.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в 2013 году не выплачивались.

9. Информация о публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

В соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая все формы отчетности, настоящую Пояснительную информацию и аудиторское заключение, размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу: www.bm.ru не позднее двух дней с даты составления аудиторского заключения.

Президент –
Председатель Правления



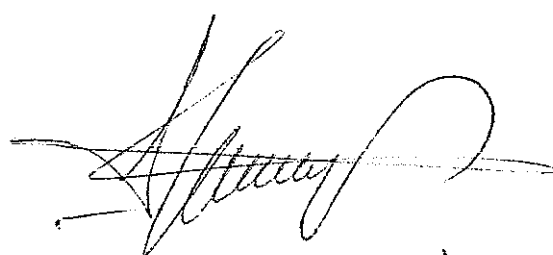
М.В. Кузовлев

Главный бухгалтер

Снеговая

Т.Б. Снеговая

25.04.2014

A handwritten signature in black ink, consisting of several stylized, overlapping loops and lines, positioned above the text.

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 98 листов