

Аудиторское заключение о  
финансовой отчетности

***ЗАО «ФИА-БАНК»***

за 2013 год

## Содержание

Аудиторское заключение независимого аудитора .....	3
Отчет о совокупном доходе .....	6
Отчет о финансовом положении .....	7
Отчет о движении денежных средств .....	8
Отчет об изменениях в капитале .....	9
Примечания к финансовой отчетности .....	11



**Grant Thornton**  
**Грант Торнтон**

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Accountants, Tax and Legal Advisers

**Grant Thornton ZAO**  
32 A, Khoroshevskoye Shosse,  
Moscow 123007, Russia  
T +7 495 258 99 90  
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по  
налоговым и юридическим вопросам

**ЗАО Грант Торнтон**  
Россия, 123007, Москва  
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90  
F +7 495 580 91 96

[www.gtrus.ru](http://www.gtrus.ru)

**Акционерам ЗАО «ФИА-БАНК»**  
**445037, Россия, Самарская область,**  
**г. Тольятти, Новый проезд, 8**

### Независимый аудитор

ЗАО «Грант Торнтон» зарегистрировано по юридическому адресу:  
123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, дом 32А  
ОГРН 1027700115409

ЗАО «Грант Торнтон» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России». Номер 10201018972 в реестре аудиторов и аудиторских организаций.

### Аудируемое лицо

Коммерческий банк ЗАО «ФИА-БАНК»  
445037, Россия, Самарская область, г. Тольятти, Новый проезд, 8

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Самарской области за № 1026300001980 от 27 августа 2002 года. Свидетельство серии 63№001910024.

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации 25 октября 1993 года.

Регистрационный номер: № 2542



**Grant Thornton**  
Грант Торнтон

**Аktionерам и Совету директоров ЗАО «ФИА-БАНК»  
445037, Россия, Самарская область,  
г. Тольятти, Новый проезд, 8**

Accountants, Tax and Legal Advisers

Grant Thornton ZAO  
32 A, Khoroshevskoye Shosse,  
Moscow 123007, Russia

T +7 495 258 99 90  
F +7 495 580 91 96

Аудиторы, Консультанты по  
налоговому и юридическим вопросам

ЗАО Грант Торнтон  
Россия, 123007, Москва  
Хорошевское шоссе, д.32 А

T +7 495 258 99 90  
F +7 495 580 91 96

[www.gtrus.ru](http://www.gtrus.ru)

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ЗАО «ФИА-БАНК» (далее «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также существенных положений учетной политики и других примечаний к финансовой отчетности.

*Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности*

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Данная ответственность включает разработку, внедрение и поддержание системы внутреннего контроля, связанной с подготовкой и достоверным представлением финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок, выбор и применение соответствующей учетной политики; использование обоснованных применительно к обстоятельствам оценок.

*Ответственность аудитора*

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



# Grant Thornton

## Грант Торнтон

Аудит включает в себя проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении числовых данных и информации, содержащихся в финансовой отчетности. Выбор процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска наличия существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую подготовку и достоверное представление финансовой отчетности. Указанная оценка проводится с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности используемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, сделанных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

### *Мнение*

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также финансовые результаты его деятельности, изменения в составе собственных средств и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### *Важные обстоятельства*

Не изменяя мнения о достоверности финансовой отчетности, мы обращаем внимание на концентрацию операций со связанными сторонами, изложенную в Примечании 37 «Операции со связанными сторонами» к финансовой отчетности.

Генеральный директор

А.Б. Малков

Квалификационный аттестат 01-000346

Выдан на основании приказа Саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России»  
от 26.12.2011 № 33

26 мая 2014 года

г. Москва

ЗАО «Грант Торнтон»





		2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	5	1 921 800	1 954 951
Процентные расходы	5	(1 266 412)	(1 175 553)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>655 388</b>	<b>779 398</b>
Комиссионные доходы	6	406 976	566 550
Комиссионные расходы	6	(50 792)	(53 976)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>356 184</b>	<b>512 574</b>
Переоценка по выбывшим финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи		-	(118)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	15 481	(1 632)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	8	11 728	52 048
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами		53 799	39 237
Чистая прибыль от дочерних и ассоциированных компаний		(34 284)	20 357
Прочие доходы	9	16 605	22 547
Прочие расходы		(3 977)	(6 065)
<b>Доход от операционной деятельности</b>		<b>1 070 924</b>	<b>1 418 346</b>
Создание резервов под обесценение	10	(235 009)	(534 070)
Обязательства и административные расходы	11	(885 894)	(877 647)
<b>(Убыток) / прибыль до налогообложения</b>		<b>(49 979)</b>	<b>6 629</b>
Расход на налог на прибыль	12	(13 624)	(41 444)
<b>Чистый (убыток) / прибыль</b>		<b>(63 603)</b>	<b>(34 815)</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
Выбытие переоценки по финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога		-	95
Переоценка зданий за вычетом отложенного налога		12 093	10 537
Переоценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога		(12 335)	30 465
<b>Всего совокупный доход за отчетный период</b>		<b>(63 845)</b>	<b>6 282</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

26 мая 2014 года



Морозов М.В.  
Председатель Правления

Рудаковская Т.В.  
Главный бухгалтер

Отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

		2013 год	2012 год
	Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Касса		475 143	582 617
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	13	943 805	542 204
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	208 532	1 075 950
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	53 682	171 013
Кредиты клиентам	16	14 367 571	13 400 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- не обремененные залогом	17	1 664	1 248 126
- обремененные залогом	17	1 112 985	11 944
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18	50 709	56 747
Инвестиции в ассоциированные компании	19	122 386	640 625
Основные средства	20	755 629	731 585
Инвестиционная недвижимость	21	-	79 620
Прочие активы	22	486 788	1 003 229
Требования по отложенному налогу	29	56 064	41 418
<b>Всего активов</b>		<b>18 634 958</b>	<b>19 585 320</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА АКЦИОНЕРОВ</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	23	1 327 846	5 450
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	24	912 730	-
Текущие счета и депозиты клиентов	25	13 932 141	17 134 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	26	203 610	121 468
Субординированные займы	27	82 077	75 672
Прочие обязательства	28	71 718	179 359
<b>Всего обязательств</b>		<b>16 530 122</b>	<b>17 516 639</b>
<b>Собственные средства акционеров</b>			
Акционерный капитал	30	754 001	754 001
Эмиссионный доход		543 875	543 875
Доход по вторичному размещению привилегированных акций		247 500	247 500
Резерв по переоценке основных средств		275 362	263 269
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		4 407	16 742
Нераспределенная прибыль		279 691	243 294
<b>Всего собственных средств акционеров</b>		<b>2 104 836</b>	<b>2 068 681</b>
<b>Всего обязательств и собственных средств акционеров</b>		<b>18 634 958</b>	<b>19 585 320</b>
Забалансовые и условные обязательства	33-36		

	2013 год	2012 год
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Проценты и комиссии полученные	2 041 951	2 449 821
Проценты и комиссии уплаченные	(1 338 647)	(1 181 400)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами	2 000	(5 909)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	(32 008)	61 103
Прочие доходы	46 598	54 531
Общехозяйственные и административные расходы	(829 992)	(810 089)
	<b>(110 098)</b>	<b>568 057</b>
<b>(Прирост)/снижение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(599)	(18 261)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	881 697	(391 996)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	111 114	(99 301)
Кредиты клиентам	(941 219)	(526 175)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	142 508	(283 042)
Прочие активы	553 649	84 709
<b>Прирост/(снижение) операционных обязательств</b>		
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	912 730	(251 475)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 322 396	(507 861)
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 341 363)	1 393 297
Выпущенные долговые ценные бумаги	82 142	(74 643)
Прочие обязательства	(89 590)	105 751
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств по операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(476 633)</b>	<b>(940)</b>
Налоги уплаченные	(22 603)	(77 890)
<b>Чистое использование денежных средств по операционной деятельности</b>	<b>(499 236)</b>	<b>(78 830)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Чистое приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения	6 038	(21 894)
Чистая продажа/(приобретение) основных средств	16 163	(13 856)
Доходы (расходы) от дочерних и ассоциированных компаний	502 216	248 527
Дивиденды полученные	1 438	23 687
<b>Чистое поступление денежных средств по инвестиционной деятельности</b>	<b>525 855</b>	<b>236 464</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Дивиденды выплаченные	-	(6 893)
Погашение субординированных займов	6 406	(7 414)
Безвозмездное финансирование	100 000	-
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств по финансовой деятельности</b>	<b>106 406</b>	<b>(14 307)</b>
<b>Чистый прирост/(снижение) денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>133 025</b>	<b>143 327</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные и приравненные к ним средства	160 503	(8 960)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	918 242	783 875
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>	<b>1 211 770</b>	<b>918 242</b>

38

Отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Доход по размещению привилегированных акций	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств акционеров
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>754 001</b>	<b>543 875</b>	<b>247 500</b>	<b>263 269</b>	<b>16 742</b>	<b>243 294</b>	<b>2 068 681</b>
Безвозмездное финансирование	-	-	-	-	-	100 000	100 000
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	(63 603)	(63 603)
<b>Прочий совокупный доход</b>							
Переоценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(12 335)	-	(12 335)
Переоценка зданий	-	-	-	12 093	-	-	12 093
<b>Всего совокупный доход за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 093</b>	<b>(12 335)</b>	<b>(63 603)</b>	<b>(63 845)</b>
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>754 001</b>	<b>543 875</b>	<b>247 500</b>	<b>275 362</b>	<b>4 407</b>	<b>279 691</b>	<b>2 104 836</b>

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал	Эмиссион- ный доход	Доход по размеще- нию привелеги- рованных акций	Резерв по переоценке основных средств	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Всего собственных средств акционеров
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2012 года</b>	<b>754 001</b>	<b>543 875</b>	<b>247 500</b>	<b>252 732</b>	<b>(13 818)</b>	<b>285 002</b>	<b>2 069 292</b>
Дополнительная эмиссия обыкновенных акций	-	-	-	-	-	-	-
Чистая прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	(34 815)	(34 815)
<b>Прочий совокупный доход</b>							-
Выбытие переоценки по финансовым инструментам, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	95	-	95
Переоценка финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	30 465	-	30 465
Переоценка зданий	-	-	-	10 537	-	-	10 537
<b>Всего совокупный доход за отчетный период</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10 537</b>	<b>30 560</b>	<b>(34 815)</b>	<b>6 282</b>
Дивиденды выплаченные	-	-	-	-	-	(6 893)	(6 893)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>754 001</b>	<b>543 875</b>	<b>247 500</b>	<b>263 269</b>	<b>16 742</b>	<b>243 294</b>	<b>2 068 681</b>

Отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с Примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1. Введение

### Основные виды деятельности

Закрытое акционерное общество «ФИА-БАНК» (далее – «Банк») было создано в Российской Федерации и получило лицензию на осуществление банковских операций в 1993 году. В 2003 году Банк получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. В 2004 году Банк стал участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»).

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу 445037, Самарская область, г. Тольятти, Новый проезд, 8. Банк также имеет два филиала, 15 дополнительных офисов и 3 операционных офиса, расположенных на территории Российской Федерации. Основная часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников в отчетном году составляла 677 человек (2012 год: 655 человека).

### Акционеры

Структура владельцев обыкновенных и привилегированных акций Банка по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлена следующим образом:

	2013		2012	
	Доля владения, %	Доля голосующих акций, %	Доля владения, %	Доля голосующих акций, %
Носоров А.С.	69.79%	80.00%	69.79%	80.00%
ООО «Ист Капитал Файнэншиалс Фанд АБ»	17.45%	20.00%	17.45%	20.00%
ООО «Орфей»	7.51%	-	7.51%	-
Мурашов А.В.	3.00%	-	3.00%	-
ООО «Альчанец»	-	-	2.25%	-
ООО «ПЕНЗАВТОДОР»	2.25%	-	-	-
	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

А.С. Носоров является стороной, обладающей конечным контролем над Банком.

## 2. Принципы составления финансовой отчетности

### Применяемые стандарты

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

### Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, предназначенных для торговли и финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, отражаемых по справедливой стоимости, а также зданий, подлежащих регулярной переоценке и отражаемых по переоцененной стоимости.

## 2. Принципы составления финансовой отчетности (продолжение)

### Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

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

### Использование оценок и суждений

Руководство использовало ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация о существенных моментах, связанных с неопределенными оценками, и наиболее важных суждениях, сделанных руководством при применении принципов учетной политики, представлена в следующих Примечаниях:

- Примечание 16 – в части оценки обесценения кредитов;
- Примечание 20 – в части переоценки зданий;
- Примечание 35 – в части оценки условных налоговых обязательств.

## 3. Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет. Изменения в учетной политике описаны в конце данного Примечания.

### Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по официальному валютному курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в отчете о совокупном доходе. По состоянию на 31 декабря 2013 года официальные валютные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 32.7292 рублей за 1 доллар США и 44.9699 рублей за 1 евро (31 декабря 2012 года: 30.3727 рублей за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро).

### Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. По состоянию на 31 декабря 2002 года балансовая стоимость активов, обязательств и собственных средств Банка формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Денежные и приравненные к ним средства

Банк рассматривает кассу и счета типа «Ностро» в ЦБ РФ как денежные и приравненные к ним средства. Обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств.

#### Финансовые инструменты

##### Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупном доходе за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- являются финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, которые приобретаются, главным образом, с целью продажи в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными Банком в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупном доходе за период.

Банк определяет финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупном доходе за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами и их оценка осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

- Банк намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупном доходе за период;
- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупном доходе за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупном доходе за период.

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

#### Признание финансовых инструментов

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

#### Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемых не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупном доходе за период, затраты по сделкам, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

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

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

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупном доходе за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость определяется с использованием метода эффективной процентной ставки. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.



### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### *Принцип оценки по справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату без вычета каких-либо затрат по сделкам. В случае невозможности получения рыночных котировок финансовых инструментов справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств.

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

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Банк получил бы или заплатил бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

##### *Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в отчете о совокупном доходе за период, отражается в отчете о совокупном доходе;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается в составе прочего совокупного дохода в отчете о движении собственных средств акционеров (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от пересчета остатков в иностранной валюте) до момента прекращения признания актива, с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, на соответствующие статьи отчета о совокупном доходе. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в отчете о совокупном доходе и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

##### *Прекращение признания*

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

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

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Финансовые инструменты (продолжение)

##### Договоры «репо» и договоры «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (договоры «репо»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченные залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в статью «Кредиторская задолженность по договорам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия договора «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (договоры «обратного репо»), отражаются по статье «Дебиторская задолженность по договорам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в отчете о совокупном доходе за период действия договора «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

##### Взаимозачет активов и обязательств

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

##### Драгоценные металлы

Драгоценные металлы отражаются по наименьшей из двух величин: чистой стоимости возможной продажи и фактических затрат на приобретение. Чистая стоимость возможной продажи драгоценных металлов оценивается на основе рыночных котировок. Фактические затраты на приобретение драгоценных металлов определяются с использованием метода ФИФО. Драгоценные металлы отражаются в составе прочих активов.

##### Основные средства

###### Собственные активы

Объекты основных средств, за исключением зданий, принадлежащих Банку, отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Стоимость основных средств, возведенных хозяйственным способом, включает прямые материальные и трудовые затраты, а также соответствующие накладные расходы.

Здания, принадлежащие Банку, отражаются в финансовой отчетности по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

###### Арендные активы

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

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

Платежи, производимые в рамках операционной аренды (лизинга), по условиям которой к Банку не переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, относятся на расходы в течение срока аренды.

#### Переоценка

Здания, принадлежащие Банку подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости объектов, относящихся к категории «Здания», отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в отчете о совокупном доходе. В этом случае результат переоценки отражается в отчете о совокупном доходе. Снижение в результате переоценки стоимости объектов, относящихся к категории «Здания», отражается в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отражаемого в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода.

#### Амортизация

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

Здания	50 лет
Улучшения арендованного имущества	5 лет
Офисное и компьютерное оборудование	5 лет
Транспортные средства	5 лет

#### Инвестиционная недвижимость

Имущество, находящееся в распоряжении Банка с целью получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости капитала, или того и другого, и не занимаемое Банком, классифицируется как инвестиционная недвижимость.

Первоначально инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости. После первоначального признания инвестиционная недвижимость оценивается по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение. Амортизация по инвестиционному имуществу начисляется линейным методом в течение предполагаемого срока их полезного использования. Земля амортизации не подлежит.

#### Обесценение активов

##### Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения. Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение активов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Обесценение активов (продолжение)

##### *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

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

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в отчете о совокупном доходе и не подлежат восстановлению.

##### *Нефинансовые активы*

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения.

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

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

##### **Резервы**

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

##### **Обязательства кредитного характера**

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

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

### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Обязательства кредитного характера (продолжение)

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

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включены в состав прочих обязательств.

#### Акционерный капитал

##### *Акционерный капитал и эмиссионный доход*

Акционерный капитал состоит из номинальной стоимости акций Банка, полностью оплаченных акционерами, с учетом поправки на инфляцию.

Эмиссионный доход представляет собой превышение фактической суммы взносов акционеров над номинальной стоимостью акций Банка, с учетом поправки на инфляцию.

##### *Дивиденды*

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

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

##### *Выкуп собственных акций*

В случае выкупа Банком собственных акций, уплаченная сумма уменьшает собственные средства и отражается в финансовой отчетности как собственные акции выкупленные у акционеров до их полного аннулирования. В случае если такие акции в последующем перепродаются или перевыпускаются, полученное вознаграждение увеличивает собственные средства.

#### Признание доходов и расходов

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль / (убыток) от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, включает в себя прибыли и убытки от выбытия и изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли.

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

Комиссионные доходы и расходы, прочие доходы и расходы отражаются на дату предоставления соответствующей услуги.



### 3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает в себя прибыли и убытки от переоценки активов и обязательств в иностранной валюте, а также прибыли и убытки от операций с иностранной валютой, включая прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами на иностранную валюту.

Доход в форме дивидендов от вложений в другие компании, которые не находятся под контролем Банка или на деятельность которых Банк не оказывает существенного влияния, отражается в отчете о совокупном доходе на дату объявления дивидендов.

#### Налогообложение

Сумма налога на прибыль за отчетный период включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в отчете о совокупном доходе в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым непосредственно в составе прочего совокупного дохода, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода.

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

Отложенный налог на прибыль отражается с использованием метода балансовых обязательств применительно ко всем временным разницам, возникающим между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы. При расчете отложенного налога не учитываются временные разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

Размер отложенного налога определяется в зависимости от способа, которым Банк предполагает реализовать или погасить балансовую стоимость своих активов или обязательств, с использованием ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату.

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

### 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности

#### 4.1. Новые или пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отчетном периоде

Банк применил следующие новые или пересмотренные МСФО, выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности и Комитетом по интерпретациям Международных стандартов финансовой отчетности и вступившие в силу для финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:

- **МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (МСФО 10)**

МСФО 10 заменяет часть стандарта МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. С выходом МСФО 10 прекратилось действие интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – предприятия специального назначения». В соответствии с МСФО 10, наличие контроля является единственным условием для консолидации. Кроме того, в МСФО 10 вводится новое определение контроля и включены подробные указания, в которых рассматриваются различные сложные случаи.

## 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

### 4.1. Новые или пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отчетном периоде (продолжение)

Соответственно, новые требования могут повлиять на учет инвестиций Банка и периметр консолидации, однако, положения касательно самих консолидационных процедур, учета неконтрольных долей владения и изменений в них, а также процедуры учета операций при утере контроля над дочерним предприятием остались теми же, что и прежде.

- **МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (МСФО 11)**

МСФО 11 заменяет МСБУ 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ-13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». В соответствии с МСФО 11 соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместные операции или как совместные предприятия – в зависимости от прав и обязанностей сторон соглашений. В МСБУ 31, в отличие от МСФО 11, различаются три категории соглашений о совместной деятельности: совместно контролируемое предприятие, совместно контролируемые активы и совместно контролируемые операции. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 учет вложений в совместные предприятия осуществляется по методу долевого участия, в то время как в МСБУ 31 разрешал учет вложений в совместно контролируемые предприятия как методом долевого участия, так и методом пропорциональной консолидации.

- **МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (МСФО 12)**

МСФО 12 увеличивает требования к раскрытию информации об участии в консолидированных и неконсолидированных предприятиях, с тем, чтобы пользователи отчетности могли оценить характер, риски и финансовые результаты участия предприятия в дочерних и зависимых предприятиях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидированных структурированных предприятиях.

- **Поправки к МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность» и МСБУ 28 «Вложения в зависимые и совместные предприятия»**

МСБУ 27 применяется исключительно при составлении отдельной финансовой отчетности. МСБУ 28 включает требования в отношении учета вложений в зависимые и совместные предприятия, которые МСФО 11 теперь также требует учитывать по методу долевого участия.

- **МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» (МСФО 13)**

МСФО 13 устанавливает единый подход к оценке справедливой стоимости и раскрытия информации об определении справедливой стоимости. В этом стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются общие подходы к определению справедливой стоимости и требования к раскрытию информации об определении справедливой стоимости. МСФО 13 действует в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, и применяется перспективно. Банк применил МСФО 13, начиная с текущего отчетного периода. Применение МСФО 13 существенно не повлияло на показатели консолидированной финансовой отчетности Банка.

## 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

### 4.1. Новые или пересмотренные МСФО, вступившие в силу в отчетном периоде (продолжение)

#### - Поправки к МСБУ 19 «Вознаграждения работникам»

Поправки к МСБУ 19 меняют порядок учета пенсионных планов с установленными выплатами и выходных пособий. Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств планов с установленными выплатами и активов планов. Поправки требуют учета изменений обязательств планов с установленными выплатами, а также изменений справедливой стоимости активов планов с установленными выплатами в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет «метод коридора», разрешенный предыдущей редакцией МСБУ 19, и ускоряет признание затрат по услугам, относящимся к прошлым периодам. Поправки требуют отражения всех актуарных прибылей и убытков в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионного плана. Кроме того, затраты на проценты и ожидаемые доходы на активы программы, применяемые в предыдущей версии МСБУ 19, заменены на определение «чистая величина процентов», которая рассчитывается путем применения ставки дисконтирования к величине чистого обязательства или актива пенсионной программы с установленными выплатами.

Применение новых или пересмотренных стандартов не оказало влияния на финансовое положение и финансовые результаты Банка.

### 4.2. Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу

На дату утверждения данной консолидированной финансовой отчетности были выпущены, но еще не вступили в силу следующие новые стандарты и интерпретации, досрочное применение которых Банк не проводил.

Руководство Банка считает, что все необходимые изменения в МСФО будут применены в учетной политике Банка в тех периодах, в которых соответствующие МСФО вступают в силу. Информация о новых и пересмотренных МСФО, актуальных для консолидированной финансовой отчетности Банка, представлена ниже. Ожидается, что другие выпущенные, но не вступившие в силу новые стандарты не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка.

#### - МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Комитет по Международным стандартам финансовой отчетности планирует полностью заменить МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» на МСФО 9. На данный момент выпущены главы, относящиеся к признанию, классификации, оценке и прекращению признания финансовых активов и обязательств. Они действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2015 года. Главы, относящиеся к методологии проверки на обесценение и учета операций по хеджированию, пока находятся в стадии разработки. Банк не планирует применять МСФО 9 до того момента, пока не будут выпущены все главы, чтобы можно было провести всесторонний анализ и оценить влияние измененного стандарта на консолидированную финансовую отчетность.

## 4. Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (продолжение)

### 4.2. Новые и пересмотренные МСФО – выпущенные, но еще не вступившие в силу (продолжение)

- **Поправки к МСБУ 32 «Финансовые инструменты: Представление информации»**

Данные поправки разъясняют существующие вопросы применения, относящиеся к требованию по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, поправки поясняют значения определений «наличие юридически закрепленного права на взаимозачет» и «одновременная реализация актива и исполнение обязательства». Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2014 года, с обязательным ретроспективным применением. По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка.

По мнению руководства Банка, данные поправки не окажут существенного воздействия на консолидированную финансовую отчетность Банка.

## 5. Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	1 803 692	1 829 682
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	106 630	85 102
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	157	33 057
Финансовые инструменты, удерживаемые до погашения	851	3 563
Финансовые инструменты, предназначенные для торговли	10 470	3 547
	<b>1 921 800</b>	<b>1 954 951</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 251 373)	(1 143 769)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(8 471)	(22 526)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3 076)	(5 523)
Субординированные займы	(3 492)	(3 353)
Лизинговые операции	-	(382)
	<b>(1 266 412)</b>	<b>(1 175 553)</b>

## 6. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии за кассовые операции	223 906	280 120
Комиссии за обслуживание счетов	137 916	226 607
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	30 245	47 376
Комиссии за выдачу гарантий и аккредитивов	3 272	2 997
Комиссии за открытие кредитных линий	154	192
Прочие	11 483	9 258
	<b>406 976</b>	<b>566 550</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	(30 102)	(32 966)
Комиссии за снятие денежных средств	(8 330)	(10 849)
Прочие	(12 360)	(10 161)
	<b>(50 792)</b>	<b>(53 976)</b>

## 7. Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Чистый результат от операций с финансовыми инструментами	3 191	899
Чистый результат от операций с производными финансовыми инструментами	12 290	(2 531)
	<b>15 481</b>	<b>(1 632)</b>

## 8. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	60 456	61 103
Чистая прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	(48 728)	(9 055)
	<b>11 728</b>	<b>52 048</b>

## 9. Прочие доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Штрафы	10 661	12 321
Арендный доход	1 244	1 386
Доход от переоценки после уценки ОС	762	893
Реализация памятных и инвестиционных монет	274	122
Доверительное управление	236	115
Выплаты по страховым случаям	347	31
Прочее	3 081	7 679
	<b>16 605</b>	<b>22 547</b>

## 10. Создание резервов под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиты клиентам	(248 739)	(525 040)
Прочие активы	13 730	(9 176)
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	146
<b>Чистое создание резервов под обесценение</b>	<b>(235 009)</b>	<b>(534 070)</b>

## 11. Общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расходы на заработную плату и премии	385 808	428 915
Расходы по единому социальному налогу	87 840	94 066
Амортизация	54 556	54 320
Взносы в Агентство по страхованию вкладов физических лиц	57 171	53 203
Расходы на операционную аренду	70 743	52 092
Ремонт и эксплуатация	49 906	41 063
Расходы на безопасность	19 880	24 928
Услуги связи, телекоммуникационные расходы	23 874	24 501
Налоги и сборы, отличные от налога на прибыль	16 514	21 206
Реклама и маркетинг	23 193	17 069
Арендная плата за использование программного обеспечения	19 236	15 893
Профессиональные услуги	3 619	3 444



## 11. Общехозяйственные и административные расходы (продолжение)

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Страхование	7 105	6 615
Консультационные услуги	9 441	5 844
Командировочные расходы	6 266	4 080
Расходы на благотворительность	2 744	1 748
Офисные расходы	6 754	1 478
Прочие операционные расходы	41 244	27 182
	<b>885 894</b>	<b>877 647</b>

## 12. Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Налог на прибыль за отчетный период	27 823	57 948
Возникновение и списание временных разниц	(14 199)	(16 504)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>13 624</b>	<b>41 444</b>

Ставка по налогу на прибыль, установленная законодательством Российской Федерации, составляет 20%. В 2013 году Банк не получал налоговую льготу за осуществление благотворительной деятельности (2012: не получал). Таким образом, ставка по текущему налогу на прибыль для Банка составила 20%. Ставка по налогу по процентным доходам с государственными ценными бумагами составляет 15%. Отложенный налог рассчитывается по ставке 20%.

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль до налогообложения/ (убыток) до налогообложения	(49 929)	6 629
Налог на прибыль / (возмещение), рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(2 866)	1 325
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль за вычетом доходов, не облагаемых налогом на прибыль	20 018	40 244
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(3 528)	(125)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>13 624</b>	<b>41 444</b>

### 13. Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета типа «Ностро»	736 627	335 625
Обязательные резервы	207 178	206 579
<b>Всего счетов и депозитов в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>943 805</b>	<b>542 204</b>

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

### 14. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Счета типа «Ностро»</b>		
Прочие российские банки	178 110	220 016
Крупные российские брокеры	-	48 267
Крупные российские банки	497	17 402
Расчетная палата ММВБ	6 306	3 126
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	23 619	-
<b>Всего счетов типа «Ностро»</b>	<b>208 532</b>	<b>288 811</b>

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Крупные российские банки	-	537 057
Прочие российские банки	-	250 082
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	-
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>-</b>	<b>787 139</b>
<b>Всего счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах</b>	<b>208 532</b>	<b>1 075 950</b>

Банк относится к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов. Банк относится к крупным российским брокерам 10 крупнейших российских брокеров по биржевым оборотам на ОАО Московская Биржа.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел просроченных или обесцененных счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах.

## 14. Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах (продолжение)

### Концентрация счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел четырех контрагентов (31 декабря 2012 года: трех контрагентов), на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 186 901 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 649 464 тыс. рублей).

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>Финансовые инструменты, предназначенные для торговли</b>		
<b>Долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	43	13 186
<b>Всего долевого инструмента</b>	<b>43</b>	<b>13 186</b>
<b>Долговые инструменты</b>		
Векселя ОАО КБ «СОЛИДАРНОСТЬ»	-	101 497
Векселя ЗАО АКБ «Газбанк»	53 639	50 113
Векселя ЗАО «ФК «Финвест»	-	-
<b>Всего долговых инструментов</b>	<b>53 639</b>	<b>151 610</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи драгоценных металлов	-	6 217
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>-</b>	<b>6 217</b>
<b>Всего финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>53 682</b>	<b>171 013</b>

Ниже приведены справедливые стоимости производных финансовых инструментов Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Договорная сумма	Справедливая стоимость		Средневзвешенный курс сделок
	тыс. рублей	Активы тыс. рублей	Обязательства тыс. рублей	
<b>Срочные сделки с драгоценными металлами</b>				
Производные финансовые инструменты на продажу аффинированного золота в слитках за рубли	132 465	6 217	-	1 698,27
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>132 465</b>	<b>6 217</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 16. Кредиты клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Кредиты юридическим лицам</b>		
Кредиты малым и средним предприятиям	13 117 418	12 002 615
<b>Всего кредитов юридическим лицам</b>	<b>13 117 418</b>	<b>12 002 615</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>		
Ипотечные кредиты	1 466 691	2 112 077
Потребительские кредиты	2 067 926	1 341 600
Кредиты на покупку автомобилей	190 275	197 441
Кредитные карты	5 093	6 861
Прочие	8 621	4 552
<b>Всего кредитов физическим лицам</b>	<b>3 738 606</b>	<b>3 662 531</b>
<b>Кредиты клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>16 856 024</b>	<b>15 665 146</b>
Резерв под обесценение	(2 488 453)	(2 264 904)
<b>Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>14 367 571</b>	<b>13 400 242</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов за 2013 год и 2012 год:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 264 904	1 747 964
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	248 739	525 040
Списания	(25 190)	(8 100)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2 488 453</b>	<b>2 264 904</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные проценты по обесцененным кредитам (за вычетом резерва под обесценение) составили 18 560 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 7 187 тыс. рублей).

## 16. Кредиты клиентам (продолжение)

### Анализ кредитов юридическим лицам

В таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесцене- ния тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	11 173 749	(1 405 296)	9 768 453	12,58%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 300 130	(306 732)	993 398	23,59%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	12 473 879	(1 712 028)	10 761 851	13,72%
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	46 530	(5 770)	40 760	12,40%
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	18 938	(2 251)	16 687	11,89%
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	578 071	(486 332)	91 739	84,13%
Всего обесцененных кредитов	643 539	(494 353)	149 186	76,82%
<b>Всего кредитов малым и средним предприятиям</b>	<b>13 117 418</b>	<b>(2 206 381)</b>	<b>10 911 037</b>	<b>16,82%</b>
<b>Всего кредитов юридическим лицам</b>	<b>13 117 418</b>	<b>(2 206 381)</b>	<b>10 911 037</b>	<b>16,82%</b>

## 16. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитов юридическим лицам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесцене- ния тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, по которым не было выявлено признаков обесценения:				
- стандартные кредиты	10 366 393	(1 050 347)	9 316 046	10,13%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	1 124 546	(454 688)	669 858	40,43%
Всего кредитов, по которым не было выявлено признаков обесценения	11 490 939	(1 505 035)	9 985 904	13,10%
Обесцененные кредиты:				
- кредиты, просроченные на срок менее 90 дней	21 385	(1 756)	19 629	8,21%
- кредиты, просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	146 918	(130 441)	16 477	88,79%
- кредиты, просроченные на срок более 1 года	343 373	(319 870)	23 503	93,16%
Всего обесцененных кредитов	511 676	(452 067)	59 609	88,35%
<b>Всего кредитов малым и средним предприятиям</b>	<b>12 002 615</b>	<b>(1 957 102)</b>	<b>10 045 513</b>	<b>16,31%</b>
<b>Всего кредитов юридическим лицам</b>	<b>12 002 615</b>	<b>(1 957 102)</b>	<b>10 045 513</b>	<b>16,31%</b>

Размер резерва по кредитному портфелю отражает оценку руководством потерь по портфелю по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов юридическим лицам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение коммерческих кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 109 110 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 100 455 тыс. рублей).

### Анализ обеспечения

Кредиты юридическим лицам имеют различные типы обеспечения, включая залог недвижимости, неторгуемых ценных бумаг, транспортных средств, товаров в обороте, поручительства и прочее обеспечение. Руководство Банка считает, что не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения, принятого в отношении просроченных или обесцененных кредитов.

В течение 2013 года Банк приобрел активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным юридическим и физическим лицам, балансовая стоимость которых составила 63 680 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 130 670 тыс. рублей). Данные активы отражены в составе Прочих активов (Примечание 22).



## 16. Кредиты клиентам (продолжение)

### Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам за 2013 год:

	<b>Кредиты малым и средним предприятиям тыс. рублей</b>
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 957 102
Создание резерва под обесценение в течение года	268 738
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(19 459)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>2 206 381</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов юридическим лицам за 2012 год:

	<b>Кредиты малым и средним предприятиям тыс. рублей</b>
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 350 162
Создание резерва под обесценение в течение года	607 317
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные к взысканию	(377)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 957 102</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<b>Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей</b>	<b>Величина обесценения тыс. рублей</b>	<b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей</b>	<b>Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	1 246 534	(18 030)	1 228 504	1,45%
- Просроченные на срок менее 30 дней	31 689	(1 263)	30 426	3,98%
- Просроченные на срок 30-89 дней	22 768	(3 617)	19 151	15,89%
- Просроченные на срок 90-179 дней	14 920	(7 514)	7 406	50,36%
- Просроченные на срок 180-359 дней	39 947	(22 370)	17 577	56,00%
- Просроченные на срок более 360 дней	110 833	(110 833)	-	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 466 691</b>	<b>(163 627)</b>	<b>1 303 064</b>	<b>11,16%</b>

## 16. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	1 852 141	(3 660)	1 848 481	0,20%
- Просроченные на срок менее 30 дней	63 667	(1 111)	62 556	1,74%
- Просроченные на срок 30-89 дней	35 093	(2 208)	32 885	6,29%
- Просроченные на срок 90-179 дней	4 446	(711)	3 735	15,99%
- Просроченные на срок 180-359 дней	56 632	(17 934)	38 698	31,67%
- Просроченные на срок более 360 дней	55 947	(55 947)	-	100,00%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>2 067 926</b>	<b>(81 571)</b>	<b>1 986 355</b>	<b>3,94%</b>

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- Непросроченные	157 236	(7 483)	149 753	4,76%
- Просроченные на срок менее 30 дней	9 419	(4 085)	5 334	43,37%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 387	(1 280)	1 107	53,61%
- Просроченные на срок 90-179 дней	8	(6)	2	83,12%
- Просроченные на срок 180-359 дней	4 048	(3 505)	543	86,57%
- Просроченные на срок более 360 дней	17 177	(17 177)	-	100,00%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>190 275</b>	<b>(33 536)</b>	<b>156 739</b>	<b>17,62%</b>

## 16. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредитные карты</b>				
- Непросроченные	3 021	(383)	2 638	12,69%
- Просроченные на срок менее 30 дней	180	(94)	86	52,27%
- Просроченные на срок 30-89 дней	256	(209)	47	81,84%
- Просроченные на срок 90-179 дней	103	(95)	8	91,95%
- Просроченные на срок 180-359 дней	113	(107)	6	93,90%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 420	(1 420)	-	100,00%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>5 093</b>	<b>(2 308)</b>	<b>2 785</b>	<b>45,31%</b>
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
- Непросроченные	7 105	(176)	6 929	2,49%
- Просроченные на срок менее 30 дней	702	(41)	661	5,84%
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	9	(8)	1	88,89%
- Просроченные на срок более 360 дней	805	(805)	-	100,00%
<b>Всего прочих кредитов физическим лицам</b>	<b>8 621</b>	<b>(1 030)</b>	<b>7 591</b>	<b>11,96%</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам</b>	<b>3 738 606</b>	<b>(282 072)</b>	<b>3 456 534</b>	<b>7,54%</b>

## 16. Кредиты клиентам (продолжение)

### Анализ кредитов физическим лицам

В таблице ниже представлен анализ кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	1 051 544	(4 408)	1 047 136	0,42%
- Просроченные на срок менее 30 дней	91 334	(1 427)	89 907	1,56%
- Просроченные на срок 30-89 дней	20 566	(3 244)	17 322	15,77%
- Просроченные на срок 90-179 дней	7 103	(3 319)	3 784	46,73%
- Просроченные на срок 180-359 дней	13 523	(6 843)	6 680	50,60%
- Просроченные на срок более 360 дней	157 530	(157 530)	-	100,00%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 341 600</b>	<b>(176 771)</b>	<b>1 164 829</b>	<b>13,18%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	1 908 613	(7 194)	1 901 419	0,38%
- Просроченные на срок менее 30 дней	58 722	(4 952)	53 770	8,43%
- Просроченные на срок 30-89 дней	19 105	(4 816)	14 289	25,21%
- Просроченные на срок 90-179 дней	4 746	(1 818)	2 928	38,31%
- Просроченные на срок 180-359 дней	32 596	(18 446)	14 150	56,59%
- Просроченные на срок более 360 дней	88 295	(74 252)	14 043	84,10%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>2 112 077</b>	<b>(111 478)</b>	<b>2 000 599</b>	<b>5,28%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- Непросроченные	167 499	(456)	167 043	0,27%
- Просроченные на срок менее 30 дней	6 454	(415)	6 039	6,43%
- Просроченные на срок 30-89 дней	2 029	(334)	1 695	16,46%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 169	(475)	694	40,63%
- Просроченные на срок 180-359 дней	2 125	(862)	1 263	40,56%
- Просроченные на срок более 360 дней	18 165	(14 180)	3 985	78,06%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>197 441</b>	<b>(16 722)</b>	<b>180 719</b>	<b>8,47%</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- Непросроченные	4 910	(5)	4 905	0,10%
- Просроченные на срок менее 30 дней	189	(5)	184	2,65%
- Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	0,00%
- Просроченные на срок 180-359 дней	14	(9)	5	64,29%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 749	(1 749)	-	100,00%
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>6 862</b>	<b>(1 768)</b>	<b>5 094</b>	<b>25,77%</b>

## 16. Кредиты клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Прочие кредиты физическим лицам</b>				
- Непросроченные	3 385	(24)	3 361	0,71%
- Просроченные на срок менее 30 дней	77	(11)	66	14,28%
- Просроченные на срок 30-89 дней	37	(13)	24	35,14%
- Просроченные на срок 90-179 дней	115	(86)	29	74,78%
- Просроченные на срок 180-359 дней	89	(82)	7	92,13%
- Просроченные на срок более 360 дней	848	(847)	1	99,88%
<b>Всего прочих кредитов физическим лицам</b>	<b>4 551</b>	<b>(1 063)</b>	<b>3 488</b>	<b>23,36%</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам</b>	<b>3 662 531</b>	<b>(307 802)</b>	<b>3 354 729</b>	<b>8,40%</b>

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов.

Ключевые допущения на 31 декабря 2013 года следующие:

- Оценка ставок миграции была произведена на основе исторических потерь в течение последних 2 лет.

Предоставление розничных кредитов является относительно новой практикой в России, поэтому Банк и сектор в целом имеют ограниченный исторический опыт в предоставлении услуг данного вида, который необходим для оценки величины обесценения.

В случае, если величина фактических платежей по кредитам окажется меньше, чем та величина, которая была определена Банком, то будет необходимо признать дополнительные убытки от обесценения кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов физическим лицам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов физическим лицам по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 103 696 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 100 641 тыс. рублей).

### *Анализ обеспечения*

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости и прав собственности. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Значительная часть овердрафтов по кредитным картам и потребительские кредиты обеспечены поручительствами, предоставленными физическими лицами.

## 16. Кредиты клиентам (продолжение)

### Анализ изменения резерва под обесценение

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

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	176 771	111 478	16 722	1 768	1 063	307 802
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(8 530)	(29 344)	17 181	728	(33)	(19 998)
Списания в течение года	(4 614)	(563)	(367)	(188)	-	(5 732)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>163 627</b>	<b>81 571</b>	<b>33 536</b>	<b>2 308</b>	<b>1 030</b>	<b>282 072</b>

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

	Потребительские кредиты тыс. рублей	Ипотечные кредиты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Кредитные карты тыс. рублей	Прочие кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	261 158	115 831	16 776	2 898	1 139	397 802
Создание/(восстановление) резерва под обесценение в течение года	(77 096)	(4 353)	141	(983)	14	(82 277)
Списания в течение года	(7 291)	-	(195)	(147)	(90)	(7 723)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>176 771</b>	<b>111 478</b>	<b>16 722</b>	<b>1 768</b>	<b>1 063</b>	<b>307 802</b>

## 16. Кредиты клиентам (продолжение)

### Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Добыча полезных ископаемых/металлургия	3 768 008	3 377 153
Кредиты физическим лицам	3 738 606	3 662 531
Торговля	2 863 298	2 635 080
Строительство	2 050 048	2 009 070
Лизинг	1 632 005	929 453
Производство	273 939	187 424
Энергетика	33 468	28 745
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	24 012	96 187
Транспорт	17 498	18 048
Услуги	1 003	109 839
Прочие	2 454 139	2 611 616
<b>Всего кредитов клиентам до вычета резерва под обесценение</b>	<b>16 856 024</b>	<b>15 665 146</b>
Резерв под обесценение	(2 488 453)	(2 264 904)
<b>Всего кредитов клиентам за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>14 367 571</b>	<b>13 400 242</b>

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел одну группу взаимосвязанных заемщиков, на долю которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов клиентам (31 декабря 2012 года: 10%). Совокупный объем кредитов, за вычетом резерва под обесценение, выданных заемщикам данных групп, по состоянию на 31 декабря 2013 составил 2 427 246 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 903 612 тыс. рублей).

### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечание 40 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая конъюнктуру на рынках недвижимости и торговли автомобилями, возможно, что многие из выданных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от приведенной классификации на основании сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.



## 17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Не обремененные залогом</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Государственные и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	63 887
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	343 309
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>407 196</b>
- Корпоративные облигации российских банков и компаний		
Российские банки	566	496 858
Российские компании	-	343 021
<b>Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний</b>	<b>566</b>	<b>839 879</b>
- Долевые инструменты		
Корпоративные акции	1 098	1 051
<b>Всего корпоративных акций российских компаний</b>	<b>1 098</b>	<b>1 051</b>
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не обремененных залогом</b>	<b>1 664</b>	<b>1 248 126</b>
<b>Обремененные залогом:</b>		
- по сделкам РЕПО		
- Корпоративные облигации российских банков и компаний		
Крупные российские банки	379 034	-
Российские компании	169 593	-
<b>Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний</b>	<b>548 627</b>	<b>-</b>
- Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	451 813	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	42 319	-
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>494 132</b>	<b>-</b>
- по депозитам государственных и муниципальных учреждений		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
Облигации российских компаний	18 703	11 944
Облигации российских банков	51 523	-
<b>Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью</b>	<b>70 226</b>	<b>11 944</b>
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом</b>	<b>1 112 985</b>	<b>11 944</b>

## 17. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

### Реклассификация из категории финансовых инструментов, предназначенных для торговли

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 Банк реклассифицировал определенные ценные бумаги, предназначенные для торговли, в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи. Банк признал данные ценные бумаги отвечающими требованиям поправок, поскольку он изменил свое намерение таким образом, что не будет удерживать данные ценные бумаги с целью продажи в ближайшем будущем. В отношении указанных котируемых ценных бумаг, определенных для реклассификации, Банк определил, что ухудшение ситуации на мировых финансовых рынках в течение 2008 года является одним из примеров тех “редких случаев”, которые являются основанием для реклассификации из категории активов, предназначенных для торговли.

В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 39 Банком была осуществлена реклассификация ценных бумаг по справедливой стоимости по состоянию на дату реклассификации 1 июля 2008 года.

Следующая таблица представляет реклассифицированные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и их балансовую и справедливую стоимость.

	31 декабря 2013 года тыс. рублей		31 декабря 2012 года тыс. рублей	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Котируемые ценные бумаги, предназначенные для торговли, рекласси- фицированные в категорию финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи	9 392	9 392	37 257	37 257
	<b>9 392</b>	<b>9 392</b>	<b>37 257</b>	<b>37 257</b>

## 18. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Корпоративные облигации российских банков и компаний		
Российские банки	50 709	20 441
Российские компании	-	4 962
<b>Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний</b>	<b>50 709</b>	<b>25 403</b>
- Еврооблигации российских банков и компаний		
Российские банки	-	31 344
Российские компании	-	-
<b>Всего корпоративных облигаций российских банков и компаний</b>	<b>-</b>	<b>31 344</b>
<b>Всего инвестиций, удерживаемых до погашения</b>	<b>50 709</b>	<b>56 747</b>

## 19. Инвестиции в ассоциированные компании

Наименование	Страна регистрации компании	Основная деятельность	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
			Доля участия, %	Доля участия, %	Балансовая стоимость тыс. рублей	Балансовая стоимость тыс. рублей
Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Тольятти-Инвест Региональный»	Российская Федерация	Управление объектами недвижимости	-	100,00%	-	500 000
Закрытый паевой инвестиционный фонд особо рисковых (венчурных) инвестиций «Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Самарской области»	Российская Федерация	Инвестиции в малые предприятия в научно- технической сфере	50,00%	50,00%	121 761	140 000
ООО «Атлантида»	Российская Федерация	Досуг	16,00%	16,00%	625	625
					<b>122 386</b>	<b>640 625</b>

В течение 2013 года Банк реализовал вложения в Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Тольятти-Инвест Региональный», который консолидировался на 31 декабря 2012 года. Таким образом, на отчетную дату Банк больше не имеет дочерних компаний.

## 20. Основные средства

	Здания	Земельные участки	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты/Переоцененная стоимость</b>							
По состоянию на 1 января 2013 года	595 572	53 167	70 259	263 616	39 651	5 430	1 027 695
Поступления	1 627	-	7 577	6 601	16 257	950	33 012
Выбытия	-	(52 374)	(155)	(4 505)	(7 336)	-	( 64 370)
Переводы	-	-	-	3 650	-	(3 650)	-
Переклассификация из инвестиционной недвижимости	-	-	-	-	-	77 240	77 240
Амортизация переоцененной недвижимости	(11 934)	-	-	-	-	-	(11 934)
Переоценка	16 069	-	-	-	-	-	16 069
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>601 334</b>	<b>793</b>	<b>77 681</b>	<b>269 362</b>	<b>48 572</b>	<b>79 970</b>	<b>1 077 712</b>
<b>Амортизация</b>							
По состоянию на 1 января 2013 года	-	-	(58 191)	(213 617)	(24 302)	-	(296 110)
Начисленная амортизация	(11 934)	-	(6 614)	(24 711)	( 6537)	-	(49 796)
Выбытия	-	-	232	6 478	5 179	-	11 889
Переоценка	11 934	-	-	-	-	-	11 934
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(64 573)</b>	<b>(231 850)</b>	<b>(25 660)</b>	<b>-</b>	<b>(322 083)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013</b>	<b>601 334</b>	<b>793</b>	<b>13 108</b>	<b>37 512</b>	<b>22 912</b>	<b>79 970</b>	<b>755 629</b>

## 20. Основные средства (продолжение)

	Здания	Земельные участки	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>							
По состоянию на 1 января 2012 года	594 287	70 520	75 755	248 473	32 164	4 468	1 025 667
Поступления	-	-	3 208	15 374	11 067	3 343	32 992
Выбытия	-	(17 353)	(8 704)	(2 612)	(3 580)	-	(32 249)
Переводы	-	-	-	2 381	-	(2 381)	-
Амортизация переоцененной недвижимости	(11 886)	-	-	-	-	-	(11 886)
Переоценка	13 171	-	-	-	-	-	13 171
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>595 572</b>	<b>53 167</b>	<b>70 259</b>	<b>263 616</b>	<b>39 651</b>	<b>5 430</b>	<b>1 027 695</b>
	Здания	Земельные участки	Улучшения арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Всего
<b>Амортизация</b>							
По состоянию на 1 января 2012 года	-	-	(58 658)	(187 990)	(23 044)	-	(269 692)
Начисленная амортизация	(11 886)	-	(7 385)	(28 049)	(4 620)	-	(51 940)
Выбытия	-	-	7 852	2 422	3 362	-	13 636
Переоценка	11 886	-	-	-	-	-	11 886
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(58 191)</b>	<b>(213 617)</b>	<b>(24 302)</b>	<b>-</b>	<b>(296 110)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>595 572</b>	<b>53 167</b>	<b>12 068</b>	<b>49 999</b>	<b>15 349</b>	<b>5 430</b>	<b>731 585</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование, которое продолжает находиться в эксплуатации, первоначальной стоимостью 230 680 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 150 008 тыс. рублей).

### Переоценка стоимости зданий

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость зданий была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной независимой компанией по оценке объектов недвижимости.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода, основывавшегося на анализе результатов сравнительных продаж аналогичных зданий. Метод капитализации доходов был использован для подтверждения результатов рыночного метода.

## 20. Основные средства (продолжение)

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 60 133 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2012 года: 59 557 тыс. рублей).

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость составила бы 325 792 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 246 138 тыс. рублей).

## 21. Инвестиционная недвижимость

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Фактические затраты</b>		
По состоянию на 1 января	79 620	82 000
Приобретения	-	-
Переклассификация в основные средства	(79 620)	-
Выбытия	-	-
Убыток от обесценения	-	-
По состоянию на 31 декабря	-	82 000
<b>Амортизация</b>		
По состоянию на 1 января	2 380	-
Начисленная амортизация	-	2 380
Переклассифицировано в основные средства	(2 380)	-
По состоянию на 31 декабря	-	2 380
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>79 620</b>

## 22. Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Драгоценные металлы на хранении в других банках	350 466	684 162
Прочие активы, относящиеся к небанковской деятельности	98 096	190 527
Драгоценные металлы в собственных хранилищах	14 543	124 464
Авансовые платежи по налогу на прибыль	15 996	21 835
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	37 458	19 086
Авансовые платежи по прочим налогам	1 786	1 453
Прочее	2 859	9 846
Резерв под обесценение	(34 416)	(48 144)
<b>Всего прочих активов</b>	<b>486 788</b>	<b>1 003 229</b>

## 22. Прочие активы (продолжение)

### Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сумма резерва под обесценение по состоянию на начало года	48 144	39 800
Чистое создание резерва под обесценение в течение года	13 730	9 176
Списание резерва в течение года	(27 458)	(832)
<b>Сумма резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>34 416</b>	<b>48 144</b>

## 23. Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Срочные депозиты	1 327 825	4 558
Счета типа «Лоро»	21	892
<b>Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов</b>	<b>1 327 846</b>	<b>5 450</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты представлены счетами ЦБ РФ.

## 24. Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед ЦБ РФ	912 730	-
<b>Всего кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО»</b>	<b>912 730</b>	<b>-</b>



## 25. Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	888 135	1 057 101
- Корпоративные клиенты	490 986	1 905 176
Срочные депозиты		
- Физические лица	11 944 951	13 612 813
- Корпоративные клиенты	608 069	559 600
<b>Всего текущих счетов и депозитов клиентов</b>	<b>13 932 141</b>	<b>17 134 690</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 108 026 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 247 161 тыс. рублей) были заблокированы Банком в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

## 26. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Векселя	203 610	121 468
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>203 610</b>	<b>121 468</b>

## 27. Субординированные займы

Субординированные займы представляют собой долгосрочные займы, выданные по большей части связанными сторонами. Ставка по данным займам может быть изменена в соответствии с договорами. В случае банкротства Банка требования по данным займам удовлетворяются в последнюю очередь, после погашения требований всех остальных кредиторов.

Субординированные займы включают:

Кредитор	Дата погашения	Процентная ставка	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ГБФ «Фонд Тольятти»	09.04.2027-01.02.2035	5,81%-8,25%	51 650	51 650
Мэрия г. Тольятти	01.04.2014	0,5%	19 311	21 725
Фонд «Духовное наследие» имени С.Ф. Жилкина	25.10.2015	7,75%-9,25%	9 820	1 000
ООО «Инкомцентр»	29.06.2015	0,28%-0,29%	752	752
ООО «Городской строитель»	25.03.2015	0,28%-0,29%	544	545
<b>Всего субординированных займов</b>			<b>82 077</b>	<b>75 672</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года субординированный займ от мэрии г. Тольятти был обеспечен залогом корпоративных облигаций, классифицированных в категорию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, справедливой стоимостью 18 703 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 11 944 тыс. рублей) (см. Примечание 17).

## 28. Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Авансы полученные	-	91 623
Начисленные расходы	42 580	55 187
Обязательства перед Фондом обязательного страхования вкладов	13 800	13 700
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	5 645	9 260
Прочие	9 693	9 589
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>71 718</b>	<b>179 359</b>

## 29. Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых требований по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Временные разницы, которые не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом.

тыс. рублей	Требования		Обязательства		Чистая позиция	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(1 106)	-	(1 106)
Кредиты клиентам	132 658	95 271	-	-	132 658	95 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 967	4 840	-	-	8 967	4 840
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	-	(19)	-	(19)
Инвестиции в ассоциированные компании	3 648	-	-	-	3 648	-
Основные средства	-	-	(95 751)	(90 943)	(95 751)	(90 943)
Инвестиционная недвижимость	-	7 402	-	-	-	7 402
Прочие активы	11	17 263	(3 184)	-	(3 173)	17 263
Прочие обязательства	9 830	8 710	(115)	-	9 715	8 710
<b>Требования/(обязательства) по отложенному налогу</b>	<b>155 114</b>	<b>133 486</b>	<b>(99 050)</b>	<b>(92 068)</b>	<b>56 064</b>	<b>41 418</b>

Отложенный налог был рассчитан по ставке 20% (2012 год: 20%).

## 29. Требования и обязательства по отложенному налогу (продолжение)

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 106)	1 106	-	-
Кредиты клиентам	95 271	37 387	-	132 658
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 840	467	3 660	8 967
Инвестиции, удерживаемые до погашения	(19)	19	-	-
Инвестиции в ассоциированные компании	-	3 648	-	3 648
Основные средства	(90 943)	(1 595)	(3 213)	(95 751)
Инвестиционная недвижимость	7 402	(7 402)	-	-
Прочие активы	17 263	(20 437)	-	(3 174)
Прочие обязательства	8 710	1 006	-	9 716
<b>Требования по отложенному налогу</b>	<b>41 418</b>	<b>14 199</b>	<b>447</b>	<b>56 064</b>

Изменение величины временных разниц в течение 2012 года

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в отчете о совокупном доходе	Отражено в составе собственных средств	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(563)	(543)	-	(1 106)
Кредиты клиентам	79 449	15 822	-	95 271
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 853	(373)	(7 640)	4 840
Инвестиции, удерживаемые до погашения	124	(143)	-	(19)
Инвестиции в ассоциированные компании	29	(29)	-	-
Основные средства	(78 981)	(9 328)	(2 634)	(90 943)
Инвестиционная недвижимость	7 402	-	-	7 402
Прочие активы	9 136	8 127	-	17 263
Прочие обязательства	5 739	2 971	-	8 710
<b>Требования по отложенному налогу</b>	<b>35 188</b>	<b>16 504</b>	<b>(10 274)</b>	<b>41 418</b>

### 30. Акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоял из 58 123 375 обыкновенных акций и 8 502 875 привилегированных акций (31 декабря 2012 года: 58 123 375 обыкновенных акций и 8 502 875 привилегированных акций). Номинальная стоимость обыкновенной акции – 10 рублей, привилегированной акции – 10 рублей.

В течение 2013 года ООО «Альчанец» реализовал свою долю в Банке ООО «ПЕНЗАВТОДОР».

В течение 2012 года Матвеева М. реализовала привилегированные акции I типа в количестве 302 875 шт. с номинальной стоимостью 10 рублей ООО «Орфей», в количестве 2 000 000 шт. с номинальной стоимостью 10 рублей Мурашову А. В., в количестве 1 500 000 шт. с номинальной стоимостью 10 рублей ООО «Альчанец».

Структура акционерного капитала может быть представлена следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Акционерный капитал по номинальной стоимости	666 263	666 263
Корректировка на инфляцию	87 738	87 738
	<b>754 001</b>	<b>754 001</b>

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Владельцы привилегированных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления и не имеют права голоса на годовых и общих собраниях акционеров Банка. Привилегированные акции дают право голоса на ежегодных и общих собраниях акционеров только при решении вопросов, касающихся интересов владельцев привилегированных акций, включая вопросы реорганизации и ликвидации. Владельцы привилегированных акций получают такие же дивиденды, что и владельцы обыкновенных акций. Если дивиденды не выплачиваются, владельцам привилегированных акций предоставляется право голоса на ежегодных и общих собраниях акционеров до тех пор, пока дивиденды не будут выплачены. Дивиденды не являются кумулятивными. В случае ликвидации владельцам привилегированных акций предоставляется право получить объявленные, но не выплаченные дивиденды и номинальную стоимость привилегированных акций («ликвидационная стоимость»).

В 2013 году дивиденды не объявлялись. По состоянию на 31 декабря 2012 года дивиденды в размере, представленном в следующей далее таблице, были объявлены и соответственно начислены.

	2012 год тыс. рублей
4 квартал 2011-0,46 рублей на одну привилегированную акцию (4 квартал 2011 года: 0,76 рублей)	3 658
1 квартал 2012-0,30 рублей на одну привилегированную акцию (1 квартал 2012 года: 0,86 рублей)	2 470
2 квартал 2012-0,09 рублей на одну привилегированную акцию (2 квартал 2012 года: 0,49 рублей)	765

## 31. Управление рисками

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

### Политика и процедуры Банка по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет Директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банкосуществляла деятельность в установленных пределах рисков. Функции по управлению рисками, включая определение и анализ рисков, а также установление соответствующих лимитов рисков, распределены между соответствующими подразделениями Банка. В обязанности Службы внутреннего контроля Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Служба внутреннего контроля подотчетна Совету Директоров Банка.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Кредитным Комитетом, Комитетом по управлению активами и пассивами и Финансовым комитетом как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению полного перечня факторов риска, которые служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков подразделения Банка проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков.

### Рыночный риск

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

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

Комитет по управлению активами и пассивами, возглавляемый Заместителем Председателя Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Отдела анализа рисков и Казначейства Банка.

## 31. Управление рисками

### Рыночный риск (продолжение)

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Банка. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление процентным риском посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

### Риск изменения процентных ставок

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

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

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения. По мнению руководства Банка, Банк не является подверженным существенному риску изменения процентных ставок.

Анализ чувствительности совокупного дохода и собственных средств Банка к изменению справедливой стоимости финансовых инструментов, предназначенных для торговли, и финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год	
	Совокупный доход	Собственные средства	Совокупный доход	Собственные средства
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(188)	(39 006)	(567)	(35 862)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	188	39 006	567	35 862

### Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен валютному риску по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 41.

## 31. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

По мнению руководства Банка, Банк не является подверженным существенному риску изменения процентных ставок.

### Ценовой риск по долевым ценным бумагам

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

По мнению руководства Банка, Банк не является подверженной существенному риску **изменения котировок долевого ценных бумаг**.

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика Банка устанавливает:

- Процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- Методологию оценки кредитоспособности заемщиков;
- Методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- Методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- Требования к кредитной документации;
- Процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими специалистами Управления кредитования юридических лиц, которое несет ответственность за портфель кредитов юридическим лицам Банка. Отчеты аналитиков данного Управления основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Управлением кредитования юридических лиц, Юридической службой и Службой экономической безопасности. Отдельные операции проверяются бухгалтерией Банка и Налоговым отделом.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Управление розничного кредитования. При этом Управление розничного кредитования проводит проверку данных, требуемых для получения кредита, взятых из скоринговой анкеты, и производит оценку кредитоспособности заемщика и качества обеспечения.



## 31. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Помимо анализа отдельных заемщиков, Банк регулярно проводит оценку кредитного качества портфеля кредитов в целом или отдельных составляющих кредитного портфеля.

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

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 16.

### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Банка по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство в режиме реального времени получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов банкам и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

## 31. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Банка предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью Банка принимаются Комитетом по управлению активами и пассивами Банка и исполняются Казначейством.

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка и непризнанным обязательствам Банка кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины (поступления) / выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или непризнанным обязательствам кредитного характера. Фактическое движение потоков денежных средств Банка по данным финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

31 декабря 2013	До востребо- вания и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 327 846	-	-	1 327 846	1 327 846
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	912 730	-	-	912 730	912 730
Текущие счета и депозиты клиентов	12 682 949	1 171 825	77 367	13 932 141	13 932 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	203 610	-	-	203 610	203 610
Субординированные займы	28 131	2 296	51 650	82 077	82 077
Прочие обязательства	71 718	-	-	71 718	71 718
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
- Поступления	-	-	-	-	-
- Выбытия	-	-	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>15 233 201</b>	<b>1 174 121</b>	<b>129 017</b>	<b>16 530 122</b>	<b>16 530 122</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 072 790</b>	<b>317 023</b>	<b>2 030</b>	<b>1 391 843</b>	<b>1 391 843</b>

## 31. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

31 декабря 2012	До востребо- вания и менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина (поступления)/ выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 540	-	-	5 540	5 450
Текущие счета и депозиты клиентов	15 040 713	2 539 546	56 934	17 637 193	17 134 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 468	-	-	121 468	121 468
Субординированные займы	6 325	19 661	111 227	137 213	75 672
Прочие обязательства	179 359	-	-	179 359	179 359
<b>Производные финансовые инструменты</b>	-	-	-	-	-
- Поступления	(132 465)	-	-	(132 465)	(6 217)
- Выбытия	126 248	-	-	126 248	-
<b>Всего</b>	<b>15 347 188</b>	<b>2 559 207</b>	<b>168 161</b>	<b>18 074 556</b>	<b>17 510 422</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 324 199</b>	<b>401 330</b>	<b>-</b>	<b>1 725 529</b>	<b>-</b>

Более подробная информация в отношении того, насколько Банк подвержен риску ликвидности по состоянию на конец отчетного периода, представлена в Примечании 40.

## 32. Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10% (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 10%).

По состоянию на 1 января 2014 года норматив достаточности капитала, рассчитанный в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации составил 13,8% (1 января 2013 года: 10,8%).

### 33. Забалансовые обязательства

В любой момент у Банка могут возникнуть обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

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

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитных ресурсов	1 299 109	1 590 567
Гарантии и аккредитивы	92 734	134 962
	<b>1 391 843</b>	<b>1 725 529</b>

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

### 34. Операционная аренда

#### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде Банка, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	56 148	35 093
Сроком от 1 года до 5 лет	26 984	14 586
Свыше 5 лет	-	1 495
	<b>83 132</b>	<b>51 174</b>

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

В 2013 году платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупном доходе, составили 70 743 тыс. рублей (2012 год: 52 092 тыс. рублей).

## 35. Условные обязательства

### 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 мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения 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. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### Незавершенные судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

### Страхование

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

### Условные налоговые обязательства

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

### 35. Условные обязательства (продолжение)

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

### 36. Доверительное управление и депозитарные услуги

#### Доверительное управление

Банк оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Банк получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в отчете о финансовом положении. Банк не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как не выдает гарантии под указанные инвестиции.

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению своих клиентов, составляла 0 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 37 100 тыс. рублей).

#### Депозитарные услуги

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

### 37. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за 2013 год представлены ниже:

### 37. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2013 год			2012 год		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>Отчет о финансовом положении</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Кредиты клиентам	2 691	3 369 016	1 955	92 276	3 955 393	899
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	9 993	345 181	2 789	2 242	11 944	7 774
Субординированные займы	-	752	-	-	752	-
Прочие обязательства	10 616	-	2 659	-	-	12 973

	2013 год			2012 год		
	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Акционер	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>Отчет о совокупном доходе</b>						
Процентные доходы	846	409 766	330	24 903	479 749	1 689
Процентные расходы	-	(676)	(204)	-	(330)	(123)
Чистая прибыль от операций с драгоценными металлами	-	29 832	8 425	7 135	24 370	-
Восстановление / (создание) резервов под обесценение	(1 110)	(160 820)	(103)	(2 723)	(219 971)	-

За 2013 год общий размер вознаграждения членам Совета Директоров и Правления, включая премии и разовые компенсации, составил 107 527 тыс. рублей (2012 год: 108 952 тыс. рублей). Сумма указанного вознаграждения отражена в составе операционных расходов Банка. Банк не выплачивает вознаграждения по окончании трудовой деятельности в виде акций или других форм отложенного вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

### 38. Денежные и приравненные к ним средства

По состоянию на конец отчетного периода денежные и приравненные к ним средства, отраженные в отчете о движении денежных средств, составили:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	475 143	582 617
Счета типа «Ностро» в Центральном банке Российской Федерации	736 627	335 625
	<b>1 211 770</b>	<b>918 242</b>



### 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена передачи обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию, основанную на использованных методиках оценки:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: методики оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методики оценки, для которых использованные исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую величину справедливой стоимости, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, основывается на рыночных котировках, действовавших на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость остальных активов и обязательств, не отражаемых в финансовой отчетности по справедливой стоимости, определяется на методе дисконтированных денежных потоков с применением текущих процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств, включая финансовые инструменты, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2013 года:

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2013 г.	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Торговые ценные бумаги	31.12.2013	43	53 639	-	<b>53 682</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31.12.2013	1 114 649	-	-	<b>1 114 649</b>
Основные средства - здания	31.12.2013	-	-	601 334	<b>601 334</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Кредиты клиентам	31.12.2013	-	-	14 367 571	<b>14 367 571</b>
Инвестиционные ценные бумаги:		-	-	-	
-удерживаемые до погашения	31.12.2013	-	50 709	-	<b>50 709</b>

### 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

		Оценка справедливой стоимости с использованием			
31 декабря 2013 г.	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемы е исходные данные (Уровень 3)	Итого
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства клиентов	31.12.2013	1 379 121	12 553 020	-	13 932 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	31.12.2013	-	-	203 610	203 610
Субординированные займы	31.12.2013	-	-	82 077	82 077

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2012 года:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 186	157 827	-	171 013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 259 019	-	1 051	1 260 070

### 40. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. В связи с тем, что большинство финансовых инструментов Банка имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

По мнению руководства Банка, все финансовые инструменты, предназначенные для торговли, могут быть реализованы в короткий срок, поэтому в целях анализа ликвидности Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года данные финансовые инструменты могут рассматриваться как активы, которые обеспечивают исполнение обязательств с датой погашения в течение одного месяца.

#### 40. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2013	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>						
Касса	475 143	-	-	-	-	475 143
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	943 805	-	-	-	-	943 805
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	208 532					208 532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	53 682	-	53 682
Кредиты клиентам	8 508 933	3 426 409	2 185 715	-	246 514	14 367 571
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
-не обременённые залогом	566	-	-	1 098	-	1 664
-обременённые залогом	162 122	346 647	604 216	-	-	1 112 985
Инвестиции, удерживаемые до погашения	50 709	-	-	-	-	50 709
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	122 386	-	122 386
Основные средства	-	-	-	755 629	-	755 629
Прочие активы	15 996	-	-	470 792	-	486 788
Требования по отложенному налогу	-	-	-	56 064	-	56 064
<b>Всего активов</b>	<b>10 365 806</b>	<b>3 773 056</b>	<b>2 789 931</b>	<b>1 459 651</b>	<b>246 514</b>	<b>18 634 958</b>

#### 40. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

##### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 327 846					1 327 846
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	912 730	-	-	-	-	912 730
Текущие счета и депозиты клиентов	12 682 949	1 171 825	77 367			13 932 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	203 610	-	-	-	-	203 610
Субординированные займы	28 131	2 296	51 650	-	-	82 077
Прочие обязательства	71 718	-	-	-	-	71 718
<b>Всего обязательств</b>	<b>15 226 984</b>	<b>1 174 121</b>	<b>129 017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16 530 122</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(4 861 178)</b>	<b>2 598 935</b>	<b>2 660 914</b>	<b>1 459 651</b>	<b>246 514</b>	<b>2 104 836</b>

Банк считает, что отрицательный накопленный разрыв ликвидности будет в достаточной степени покрыт за счет открытых кредитных линий, предоставленных ЦБ РФ, и кредитными линиями прочих российских банков.

#### 40. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2012	Менее 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>						
Касса	582 617	-	-	-	-	582 617
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	542 204	-	-	-	-	542 204
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 075 950	-	-	-	-	1 075 950
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	171 013	-	171 013
Кредиты клиентам	7 855 603	3 279 837	2 112 378	-	152 424	13 400 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
-не обременённые залогом	171 166	555 363	520 547	1 050	-	1 248 126
-обременённые залогом	-	-	11 944	-	-	11 944
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	4 962	51 785	-	-	56 747
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	-	640 625	-	640 625
Основные средства	-	-	-	731 585	-	731 585
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	79 620	-	79 620
Прочие активы	21 836	-	-	981 393	-	1 003 229
Требования по отложенному налогу	-	-	-	41 418	-	41 418
<b>Всего активов</b>	<b>10 249 376</b>	<b>3 840 162</b>	<b>2 696 654</b>	<b>2 646 704</b>	<b>152 424</b>	<b>19 585 320</b>

## 40. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 450	-	-	-	-	5 450
Текущие счета и депозиты клиентов	14 954 331	2 136 471	43 888	-	-	17 134 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 468	-	-	-	-	121 468
Субординированные займы	1	2 296	73 375	-	-	75 672
Прочие обязательства	179 359	-	-	-	-	179 359
<b>Всего обязательств</b>	<b>15 260 609</b>	<b>2 138 767</b>	<b>117 263</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 516 639</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(5 011 233)</b>	<b>1 701 395</b>	<b>2 579 391</b>	<b>2 646 704</b>	<b>152 424</b>	<b>2 068 681</b>

## 41. Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Активы</b>				
Касса	422 436	24 403	28 304	475 143
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	943 805	-	-	943 805
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	149 680	26 214	32 638	208 532
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 452	-	230	53 682
Кредиты клиентам	14 237 649	61 112	68 810	14 367 571
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- не обремененные залогом	1 664	-	-	1 664
- обремененные залогом	1 112 985	-	-	1 112 985
Инвестиции, удерживаемые до погашения	50 709	-	-	50 709
Инвестиции в ассоциированные компании	122 386	-	-	122 386
Основные средства	755 629	-	-	755 629
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	-
Прочие активы	121 800	-	364 988	486 788
Требования по отложенному налогу	56 064	-	-	56 064
<b>Всего активов</b>	<b>18 028 259</b>	<b>111 729</b>	<b>494 970</b>	<b>18 634 958</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 327 846			1 327 846
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	912 730	-	-	912 730
Текущие счета и депозиты клиентов	13 235 489	247 756	448 896	13 932 141
Выпущенные долговые ценные бумаги	203 610	-	-	203 610
Субординированные займы	82 077	-	-	82 077
Прочие обязательства	71 718	-	-	71 718
<b>Всего обязательств</b>	<b>15 833 470</b>	<b>247 756</b>	<b>448 896</b>	<b>16 530 122</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 194 789</b>	<b>(136 027)</b>	<b>46 074</b>	<b>2 104 836</b>
<b>Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 194 789</b>	<b>(136 027)</b>	<b>46 074</b>	<b>2 104 836</b>

## 41. Анализ активов и обязательств в разрезе валют (продолжение)

В нижеследующей таблице отражена структура активов и обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Активы</b>				
Касса	486 889	44 359	51 369	582 617
Счета и депозиты в Центральном банке Российской Федерации	542 204	-	-	542 204
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	659 763	232 899	183 288	1 075 950
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	171 013	-	-	171 013
Кредиты клиентам	13 322 620	41 723	35 899	13 400 242
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- не обремененные залогом	1 248 126	-	-	1 248 126
- обремененные залогом	11 944	-	-	11 944
Инвестиции, удерживаемые до погашения	25 404	31 343	-	56 747
Инвестиции в ассоциированные компании	640 625	-	-	640 625
Основные средства	731 585	-	-	731 585
Инвестиционная недвижимость	79 620	-	-	79 620
Прочие активы	1 003 229	-	-	1 003 229
Требования по отложенному налогу	41 418	-	-	41 418
<b>Всего активов</b>	<b>18 964 440</b>	<b>350 324</b>	<b>270 556</b>	<b>19 585 320</b>
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	5 450	-	-	5 450
Текущие счета и депозиты клиентов	15 955 648	398 029	781 013	17 134 690
Выпущенные долговые ценные бумаги	121 468	-	-	121 468
Субординированные займы	75 672	-	-	75 672
Прочие обязательства	179 359	-	-	179 359
<b>Всего обязательств</b>	<b>16 337 597</b>	<b>398 029</b>	<b>781 013</b>	<b>17 516 639</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 626 843</b>	<b>(47 705)</b>	<b>(510 457)</b>	<b>2 068 681</b>
<b>Чистая забалансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>132 465</b>	<b>-</b>	<b>(132 465)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая балансовая и забалансовая позиции по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 759 308</b>	<b>(47 705)</b>	<b>(642 922)</b>	<b>2 068 681</b>

Остатки в прочих валютах в основном выражены в евро, за исключением драгоценных металлов, включенных в состав счетов в банках и финансовых институтах в сумме 3 762 тыс. рублей (31 декабря 2012: 13 445 тыс. рублей), счетов прочих активов в сумме 364 989 тыс. рублей (31 декабря 2012: 808 626 тыс. рублей) и текущих счетов и депозитов клиентов в сумме 246 801 тыс. рублей (31 декабря 2012: 527 920 тыс. рублей).



## 42. События после отчетной даты

В первом квартале 2014 года в Банке началась налоговая проверка. На дату утверждения настоящей финансовой отчетности результаты налоговой проверки неизвестны.

С отчетной даты по дату утверждения настоящей отчетности отсутствовали иные существенные события, которые могли бы повлиять на финансовую отчетность Банка.

Всего прошнуровано,  
пронумеровано, скреплено  
печатью и подписью 67 листов  
Генеральный  
Директор А.Б.Малков

