

**Акционерный Коммерческий банк  
“АВАНГАРД” –  
открытое акционерное общество**

Консолидированная финансовая  
отчетность

по состоянию на 31 декабря 2013 года  
и за 2013 год

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	5
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	7
Консолидированный отчет об изменениях капитала .....	8
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1 Введение .....	9
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	10
3 Основные положения учетной политики .....	13
4 Процентные доходы и процентные расходы .....	29
5 Комиссионные доходы .....	29
6 Комиссионные расходы .....	29
7 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	30
8 Расход по налогу на прибыль .....	30
9 Денежные и приравненные к ним средства .....	32
10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах .....	32
11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	33
12 Кредиты, выданные клиентам .....	34
13 Передача финансовых активов .....	41
14 Основные средства .....	42
15 Прочие активы .....	43
16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов .....	44
17 Текущие счета и депозиты клиентов .....	44
18 Выпущенные долговые ценные бумаги .....	44
19 Субординированный заем .....	45
20 Прочие обязательства и прочие резервы .....	45
21 Акционерный капитал .....	45
22 Продажа дочерних предприятий .....	46
23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	46
24 Управление капиталом .....	60
25 Условные обязательства кредитного характера .....	61
26 Операционная аренда .....	62
27 Условные обязательства .....	62
28 Депозитарные услуги .....	63
29 Операции со связанными сторонами .....	64
30 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	66
31 Анализ сроков погашения активов и обязательств .....	69
32 Анализ активов и обязательств в разрезе валют .....	73



Закрытое акционерное общество "КПМГ"  
Пресненская наб., 10  
Москва, Россия 123317

Телефон  
Факс  
Internet

+7 (495) 937 4477  
+7 (495) 937 4400/99  
www.kpmg.ru

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету Банка

Акционерного Коммерческого банка "АВАНГАРД" – открытого акционерного общества

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Акционерного Коммерческого банка "АВАНГАРД" – открытого акционерного общества и его дочерних предприятий (далее – "Группа"), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### *Ответственность руководства аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность*

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и за внутренний контроль, который руководство считает необходимым для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### *Ответственность аудиторов*

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

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью консолидированной финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством, а также оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Аудируемое лицо: Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – открытое акционерное общество.

Лицензия Центрального Банка Российской Федерации. № 2879 от 9 июня 1994 года.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве Министерства Российской Федерации по налогам и сборам за № 1027700367507 28 октября 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005660167.

Место нахождения аудируемого лица: 115035, Российская Федерация, Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр. 1.

Независимый аудитор: ЗАО «КПМГ», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации и являющаяся частью группы KPMG Europe LLP; член сети независимых фирм КПМГ, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.

Член Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России". Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности.

*Мнение*

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2013 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



Малютина М.С.  
Директор  
Доверенность от 1 октября 2013 года № 77/13

ЗАО КПМГ  
Москва, Российская Федерация

30 апреля 2014 года

*Акционерный Коммерческий банк "АВАНГАРД" – открытое акционерное общество*  
*Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год*

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	9 404 213	8 009 167
Процентные расходы	4	(3 917 367)	(3 490 221)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>5 486 846</b>	<b>4 518 946</b>
Комиссионные доходы	5	2 855 295	2 331 115
Комиссионные расходы	6	(686 132)	(465 470)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>2 169 163</b>	<b>1 865 645</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		11 574	131 085
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		682 363	469 155
Дивиденды полученные		77 095	71 492
Прочие операционные доходы		124 680	124 308
<b>Операционный доход</b>		<b>8 551 721</b>	<b>7 180 631</b>
Резервы под обесценение	12	(2 566 005)	(1 341 514)
Общехозяйственные и административные расходы	7	(4 718 124)	(4 166 957)
Курсовые разницы по выбывшим дочерним предприятиям		47 779	-
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>1 315 371</b>	<b>1 672 160</b>
Расход по налогу на прибыль	8	(262 766)	(238 469)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1 052 605</b>	<b>1 433 691</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>			
<i>Реклассифицированные поправки к статьям прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы по выбывшим дочерним предприятиям		(47 779)	-
<i>Статьи, которые не могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Переоценка зданий		-	478 399
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>(47 779)</b>	<b>478 399</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>		<b>1 004 826</b>	<b>1 912 090</b>
<b>Прибыль, причитающаяся:</b>			
- акционерам Банка		1 052 605	1 433 659
- неконтролирующим акционерам		-	32
<b>Прибыль за год</b>		<b>1 052 605</b>	<b>1 433 691</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию акционерам Группы (выраженная в рублях на акцию)</b>		<b>13,0</b>	<b>17,8</b>
<b>Всего совокупного дохода, причитающегося:</b>			
- акционерам Банка		1 004 826	1 912 058
- неконтролирующим акционерам		-	32
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>1 004 826</b>	<b>1 912 090</b>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 74, была одобрена Правлением 30 апреля 2014 года и подписана от его имени:

Торхов В.Л.  
Председатель Правления



Андреев В.Е.  
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	9	14 092 599	17 948 761
Обязательные резервы в ЦБ РФ		863 942	847 610
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	10	2 964 330	3 426 256
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Группы	11	4 737 720	12 291 742
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	11	10 574 625	6 753 506
Кредиты, выданные клиентам	12	68 100 892	64 243 405
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		21 489	26 571
Основные средства	14	3 029 349	2 922 604
Прочие активы	15	352 561	686 706
<b>Всего активов</b>		<b>104 737 507</b>	<b>109 147 161</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11	18 314	116 880
Счета и депозиты ЦБ РФ	16	8 032 428	5 434 485
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	16	7 429 186	14 027 935
Текущие счета и депозиты клиентов	17	56 237 554	59 051 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	13 582 003	12 765 263
Субординированный заем	19	969 000	969 000
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		28 228	68 828
Отложенные налоговые обязательства	8	1 188 442	1 190 267
Прочие обязательства и прочие резервы	20	452 524	427 852
<b>Всего обязательств</b>		<b>87 937 679</b>	<b>94 051 773</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	21	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал		6 196 860	5 496 860
Положительная переоценка основных средств		1 240 122	1 240 122
Резерв накопленных курсовых разниц		-	47 779
Нераспределенная прибыль		8 056 978	7 004 373
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам Банка</b>		<b>16 799 828</b>	<b>15 095 002</b>
Доля неконтролирующих акционеров		-	386
<b>Всего капитала</b>		<b>16 799 828</b>	<b>15 095 388</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>104 737 507</b>	<b>109 147 161</b>

	2013 год	2012 год
Примечания	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Прибыль до налогообложения	1 315 371	1 672 160
Корректировки:		
Резервы под обесценение	2 566 005	1 341 514
Корректировка справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(176 752)	(218 211)
Амортизация	238 402	217 597
Переоценка остатков в иностранной валюте	180 622	540 370
Чистый процентный доход	(5 486 846)	(4 518 946)
Проценты полученные	9 266 737	7 979 639
Проценты уплаченные	(3 905 768)	(3 090 025)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>3 997 771</b>	<b>3 924 098</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(16 332)	(171 985)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	608 114	177 130
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 074 994	(8 370 010)
Кредиты, выданные клиентам	(5 918 702)	(15 869 377)
Прочие активы	347 702	264 280
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты ЦБ РФ	2 595 407	5 430 728
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(7 038 441)	2 962 717
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 795 982)	12 394 634
Векселя и депозитные сертификаты	208 159	2 916 972
Прочие обязательства	16 291	13 930
<b>Чистое движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(4 921 019)</b>	<b>3 673 117</b>
Налог на прибыль уплаченный	(176 824)	(75 903)
<b>Движение денежных средств (использованных в) от операционной деятельности</b>	<b>(5 097 843)</b>	<b>3 597 214</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств	(506 377)	(381 883)
Выбытие дочерних предприятий	102 639	-
<b>Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(403 738)</b>	<b>(381 883)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Добавочный оплаченный капитал	700 000	700 287
Поступления от выпущенных облигаций	1 500 000	-
Погашение выпущенных облигаций	(1 286 720)	-
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>913 280</b>	<b>700 287</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>(4 588 301)</b>	<b>3 915 618</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	732 139	(493 573)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	17 948 761	14 526 716
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>	<b>14 092 599</b>	<b>17 948 761</b>

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей

	Капитал, причитающийся акционерам Банка						Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
	Акционерный капитал	Добавочный оплаченный капитал	Положительная переоценка зданий	Резерв накопленных курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Всего		
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2012 года</b>	<b>1 305 868</b>	<b>4 796 573</b>	<b>761 723</b>	<b>47 779</b>	<b>5 570 714</b>	<b>12 482 657</b>	<b>354</b>	<b>12 483 011</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>								
Прибыль за год	-	-	-	-	1 433 659	1 433 659	32	1 433 691
<b>Прочий совокупный доход</b>								
<i>Статьи, которые не могут быть реклас- сифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Переоценка зданий за вычетом отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств в размере 119 600 тыс. рублей	-	-	478 399	-	-	478 399	-	478 399
<i>Всего статей, которые не могут быть реклас- сифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	478 399	-	-	478 399	-	478 399
Всего прочего совокупного дохода за год	-	-	478 399	-	-	478 399	-	<b>478 399</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>478 399</b>	<b>-</b>	<b>1 433 659</b>	<b>1 912 058</b>	<b>32</b>	<b>1 912 090</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>								
Взнос акционера	-	700 287	-	-	-	700 287	-	700 287
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>700 287</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>700 287</b>	<b>-</b>	<b>700 287</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>1 305 868</b>	<b>5 496 860</b>	<b>1 240 122</b>	<b>47 779</b>	<b>7 004 373</b>	<b>15 095 002</b>	<b>386</b>	<b>15 095 388</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>								
Прибыль за год	-	-	-	-	1 052 605	1 052 605	-	1 052 605
<b>Прочий совокупный доход</b>								
<i>Реклассифицированные поправки к статьям прибыли или убытка:</i>								
Курсовые разницы по выбывшим дочерним предприятиям	-	-	-	(47 779)	-	(47 779)	-	(47 779)
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(47 779)</b>	<b>1 052 605</b>	<b>1 004 826</b>	<b>-</b>	<b>1 004 826</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>								
Взнос акционера	-	700 000	-	-	-	700 000	-	700 000
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>700 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>700 000</b>	<b>-</b>	<b>700 000</b>
Выбытие дочернего предприятия	-	-	-	-	-	-	(386)	(386)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>1 305 868</b>	<b>6 196 860</b>	<b>1 240 122</b>	<b>-</b>	<b>8 056 978</b>	<b>16 799 828</b>	<b>-</b>	<b>16 799 828</b>

Консолидированный отчет об изменениях капитала должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1 Введение

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного Коммерческого банка “АВАНГАРД” – открытого акционерного общества (далее – “Банк”) и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее совместно именуемые – “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации в 1994 году. Предыдущая генеральная лицензия на осуществление банковских операций была выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”) в 2002 году. В настоящее время Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком Российской Федерации в 2012 году. Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк имеет 294 офиса в 48 регионах (2012 год: 286 офисов в 47 регионах), через которые Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: 115035, Российская Федерация, Москва, ул. Садовническая, д. 12, стр. 1.

Большая часть активов и обязательств находится на территории Российской Федерации.

Основными дочерними предприятиями являются следующие:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2013 год	2012 год
ООО “Промстройпроект инициатива”	Российская Федерация	Финансовая деятельность и операции с недвижимостью	100,00	100,00
ЗАО “Русагролизинг”	Российская Федерация	Лизинговые операции	-	99,95
ОАО “Авангард-Финанс”	Российская Федерация	Операции с ценными бумагами	-	100,00
Алькор Холдинг Груп АГ	Швейцария	Лизинговые операции	-	99,94
Эрспорт Шиппинг Лтд.	Кипр	Финансовая деятельность	-	100,00

В 2013 году в результате реструктуризации бизнеса Группой произошло выбытие ЗАО “Русагролизинг”, ОАО “Авангард-Финанс”, Алькор Холдинг Груп АГ и Эрспорт Шиппинг Лтд. См. Примечание 22.

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, Миновалов К. В., который правомочен направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах. Он также владеет долями участия в других предприятиях, не относящихся к данной Группе.

### Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Политическая и экономическая нестабильность в Украине оказала и может продолжить оказывать негативное влияние на экономику Российской Федерации. США и Европейский Союз ввели определенные санкции против российских официальных лиц и предпринимателей. До

настоящего времени эти события не оказали существенного влияния на операции и финансовое положение Группы. Однако, в данный момент сложно оценить, как возможное ухудшение ситуации в Украине наряду с возможными дополнительными санкциями против Российской Федерации могут повлиять на консолидированную финансовую отчетность Группы. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - “МСФО”).

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости, и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности**

Функциональной валютой Банка и его дочернего предприятия является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

### **Использование оценок и суждений**

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Примечание 12;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 30;
- в части переоценки зданий - Примечание 14;
- в части условных налоговых обязательств - Примечание 27.

### **Изменение учетной политики и порядка представления данных**

Группа приняла следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 10 “Консолидированная финансовая отчетность” (см. (i));
- МСФО (IFRS) 12 “Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях” (см. (ii));
- МСФО (IFRS) 13 “Оценка справедливой стоимости” (см. (iii));
- Поправки к МСФО (IAS) 1 “Представление финансовой отчетности” - “Представление статей прочего совокупного дохода” (см. (iv));
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” (см. (v)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

#### ***(i) Дочерние предприятия***

В связи с применением МСФО (IFRS) 10 Группа изменила свою учетную политику в отношении определения того, имеет ли Группа контроль над объектами инвестиций и, соответственно, будет ли их консолидировать. МСФО (IFRS) 10 вводит новую модель контроля применительно ко всем объектам инвестиций.

В соответствии с переходными положениями МСФО (IFRS) 10 Группа пересмотрела заключение о наличии контроля над объектами инвестиций по состоянию на 1 января 2013 года. Руководство определило, что в соответствии с МСФО (IFRS) 10 структура Группы, подготавливающей консолидированную финансовую отчетность, остается без изменений, и, соответственно, МСФО (IFRS) 10 не оказывает влияния на ее консолидированную финансовую отчетность.

#### ***(ii) Раскрытие информации о долях участия в других предприятиях***

Новый стандарт МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации для предприятий, имеющих доли участия в дочерних предприятиях, соглашениях о совместной деятельности, ассоциированных предприятиях или неконсолидируемых структурированных предприятиях. Доли участия определяются широко и представляют собой договорные или недоговорные отношения, в результате которых предприятие подвергается риску изменения доходов от результатов деятельности другого предприятия. Дополненные и новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности информацию, которая позволит оценить природу рисков, связанных с долями участия предприятия в других предприятиях, и влияние данных долей участия на финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств предприятия.

Новый стандарт не оказывает существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

***(iii) Оценка справедливой стоимости***

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (см. Примечание 30).

В результате Группа приняла новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Группа включила новые раскрытия информации в консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

***(iv) Представление статей прочего совокупного дохода***

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Группа изменила представление статей прочего совокупного дохода в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

***(v) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств***

Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Группа представила требуемые раскрытия информации в данной консолидированной финансовой отчетности.

### **3 Основные положения учетной политики**

Положения учетной политики, описанные далее, применялись предприятиями Группы последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2, касающимися изменений в учетной политике.

#### **Принципы консолидации**

##### ***Дочерние предприятия***

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует в силу фактических обстоятельств. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

##### ***Операции, исключаемые в процессе консолидации***

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных предприятиях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными предприятиями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные предприятия. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

##### ***Доля неконтролирующих акционеров***

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

## **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка.

### **Денежные и приравненные к ним средства:**

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах типа “Ностро” в ЦБ РФ и банках и других финансовых институтов и средства в ЦБ РФ, с первоначальным сроком погашения менее 30 дней. В целях составления отчета о движении денежных средств обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования.

## **Финансовые инструменты**

### ***Классификация финансовых инструментов***

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:*

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах 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 инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

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

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

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные 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 составе прибыли или убытка за период.

### ***Признание финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности***

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

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные 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;
- 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 консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка 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***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. 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.

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из кредитов, выданных клиентам, денежных и приравненных к ним средств, обязательных резервов в ЦБ РФ, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, счетов и депозитов ЦБ РФ, счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, текущих счетов и депозитов клиентов и прочей дебиторской и кредиторской задолженности.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, переоцениваются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

### ***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 составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива с одновременным отнесением накопленных прибылей или убытков, ранее отражавшихся в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

### ***Прекращение признания***

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям его стоимости.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### ***Сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – “сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам “РЕПО”, отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “РЕПО” с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее – “сделки “обратного РЕПО”), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО”, отражаются в составе кредитов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки “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.

### ***Производные инструменты***

Производные инструменты включают в себя сделки “своп”, форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки “спот” и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение (далее - “основной договор”). Встроенные производные инструменты выделяются из основного договора и отражаются в консолидированной финансовой отчетности как самостоятельные производные инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Производные инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном 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.

### **Финансовая аренда (лизинг)**

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, по условиям которого Группа передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности, лизингополучателю, активы, переданные в лизинг, представляются как дебиторская задолженность по финансовому лизингу и отражаются по приведенной к текущему моменту стоимости лизинговых платежей.

Датой возникновения лизинговых отношений считается либо дата заключения договора лизинга, либо дата согласования сторонами всех существенных условий лизинга, в зависимости от того, какая из них наступила раньше. Началом срока действия лизинга считается дата, начиная с которой лизингополучатель получает права на использование актива, взятого в лизинг. Тем не менее, если являющееся предметом лизинга имущество еще не построено, не установлено или не приобретено Группой, началом срока действия лизинга считается дата окончания строительства или установки имущества, либо дата приобретения имущества Группой.

До даты начала срока финансового лизинга основные средства, приобретенные с целью последующей передачи в финансовый лизинг, отражаются в консолидированной финансовой отчетности по стоимости приобретения в составе основных средств, приобретенных для передачи в финансовый лизинг.

Когда Группа выступает в роли лизингодателя по финансовому лизингу, в начале срока действия лизинга приведенная к текущему моменту стоимость лизинговых платежей (чистые инвестиции в лизинг) отражается в составе кредитов, выданных клиентам. Разница между совокупной и приведенной к текущему моменту стоимостью подлежащих получению лизинговых платежей представляет собой неполученный финансовый доход. Финансовый доход отражается на протяжении срока действия лизинга с использованием метода эффективной процентной ставки. Все авансовые платежи, осуществленные лизингополучателем до начала срока действия лизинга, отражаются как уменьшение величины чистых инвестиций в лизинг. Финансовый доход от лизинга отражается в составе процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, в составе прибыли или убытка.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

### ***Арендованные активы***

Аренда (лизинг), по условиям которой к Группе переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в консолидированной 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.

### ***Переоценка***

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории "Здания", отражается непосредственно в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий, относящихся к категории "Здания", отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

### **Амортизация**

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. 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 могут быть представлены следующим образом.

- здания	20 лет
- компьютерная техника, транспортные средства и оборудование, прочие	от 3 до 5 лет

### **Обесценение активов**

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Группа не рассматривала 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.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

### ***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”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Группа 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 Группа определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. 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 Группа использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка 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 определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной доленой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

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

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долежные инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся 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 будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

### ***Нефинансовые активы***

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. 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 потоков 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 составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности.

## **Резервы**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует 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.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, когда Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

## **Условные обязательства кредитного характера**

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

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу 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.

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 включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащие к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные инструменты;

- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

### **Акционерный капитал**

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

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

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

### **Налогообложение**

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год 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 годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы 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 отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

### **Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

### **Сегментная отчетность**

Группа вовлечена только в банковскую деятельность. Группа не имеет отдельных подразделений или компонентов, которые вовлечены в коммерческую деятельность, от которой Группа получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которых регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которых доступна финансовая информация. Операции Группы и ее активы в основном находятся на территории Российской Федерации, и Группа не имеет клиентов с выручкой, превышающей 10% от общей выручки.

### **Представление сравнительных данных**

Сравнительная информация для отдельных статей консолидированного отчета о финансовом положении реклассифицирована для целей соответствия в представлении данным отчетного периода.

Ниже представлена таблица, которая отражает изменения в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. рублей	2012 год (До реклас- сификации)	Реклас- сификации	2012 год (Рекласифи- цированные данные)
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	19 103 132	(1 154 371)	17 948 761
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 271 885	1 154 371	3 426 256

Руководство Банка также внесло некоторые изменения в части реклассификации в консолидированный отчет о движении денежных средств для приведения его в соответствие с представлением текущего года.

Руководство Банка приняло решение не представлять консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года в связи с тем, что изменения в представлении незначительны.

### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальная часть ожидается к выпуску в 2014 году. Руководство признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года.

Руководством не проводился анализ возможного влияния новых стандартов и усовершенствований на финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и процентные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	7 713 650	6 934 049
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 531 407	943 555
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	159 156	131 563
	<b>9 404 213</b>	<b>8 009 167</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 744 952	1 422 165
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 380 769	1 517 678
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	437 428	394 184
Счета и депозиты ЦБ РФ	306 252	109 249
Субординированный заем	47 966	46 945
	<b>3 917 367</b>	<b>3 490 221</b>

## 5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	1 572 969	1 172 116
Кассовые операции	660 433	586 974
Расчетные операции	538 175	464 411
Документарные услуги	81 580	101 614
Прочие	2 138	6 000
	<b>2 855 295</b>	<b>2 331 115</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Операции с пластиковыми картами	520 904	324 509
Расчетные операции	85 046	69 236
Кассовые операции	41 105	36 076
Документарные услуги	26 732	29 997
Прочие	12 345	5 652
	<b>686 132</b>	<b>465 470</b>

## 7 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	2 150 295	1 704 327
Налоги и отчисления по заработной плате	530 515	410 204
Операционная аренда	335 930	283 153
Информационные и телекоммуникационные услуги	284 104	171 730
Реклама и маркетинг	271 446	498 661
Налоги, отличные от налога на прибыль	250 178	244 385
Амортизация	238 402	217 597
Ремонт и эксплуатация	157 363	169 484
Охрана	109 429	92 404
Отчисления в систему страхования вкладов	72 580	57 556
Командировочные	47 708	24 041
Канцелярские товары	32 335	28 495
Профессиональные услуги	17 254	17 181
Прочие	220 585	247 739
	<b>4 718 124</b>	<b>4 166 957</b>

## 8 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	141 306	115 614
Возникновение и восстановление временных разниц	121 460	122 855
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>262 766</b>	<b>238 469</b>

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	1 315 371		1 672 160	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	263 074	20,0	334 432	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль, за вычетом доходов, не учитываемые в целях налогообложения	4 383	0,3	3 177	0,2
Доход, облагаемый по другим ставкам	(4 647)	(0,4)	(63 197)	(3,8)
Налог на прибыль, переплаченный в прошлых отчетных периодах	(44)	0,0	(35 943)	(2,1)
	<b>262 766</b>	<b>19,9</b>	<b>238 469</b>	<b>14,3</b>

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

Временные разницы в размере накопленного налогового эффекта представлены ниже. 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 и 2012 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Выбытие дочернего предприятия	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	235 612	4 816	4 321	244 749
Кредиты, выданные клиентам	591 635	101 834	(91 273)	602 196
Основные средства	237 012	(23 093)	14	213 933
Прочие активы	16 100	(13 633)	(8 246)	(5 779)
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 165)	(1 005)	-	(8 170)
Выпущенные долговые ценные бумаги	62 966	(45 262)	(28 101)	(10 397)
Прочие обязательства	54 107	97 803	-	151 910
	<b>1 190 267</b>	<b>121 460</b>	<b>(123 285)</b>	<b>1 188 442</b>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода и в капитале	Выбытие дочернего предприятия	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	212 291	23 321	-	-	235 612
Кредиты, выданные клиентам	586 981	(1 412)	-	6 066	591 635
Основные средства	117 256	156	119 600	-	237 012
Прочие активы	(8 446)	24 597	-	(51)	16 100
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	-	282	-	(282)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(7 163)	(2)	-	-	(7 165)
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 363	60 603	-	-	62 966
Прочие обязательства	38 797	15 310	-	-	54 107
	<b>942 079</b>	<b>122 855</b>	<b>119 600</b>	<b>5 733</b>	<b>1 190 267</b>

## 9 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Касса</b>	3 736 509	2 965 424
<b>Счета и средства в ЦБ РФ</b>	5 488 262	4 115 932
<b>Счета типа “Ностро” в прочих банках</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	3 539 905	9 952 114
30 крупнейших российских банков	166 074	54 829
Прочие российские банки	3 600	8 708
Биржи и клиринговые центры	1 156 220	850 579
Прочие иностранные банки	2 029	1 175
<b>Всего счетов типа “Ностро” в других банках</b>	<b>4 867 828</b>	<b>10 867 405</b>
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>14 092 599</b>	<b>17 948 761</b>

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Счета типа “Ностро” предназначены для осуществления безналичных расчетов, и по состоянию на конец года не существовало никаких ограничений на их использование.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет 1 контрагента (31 декабря 2012 года: 1 контрагент), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 442 374 тыс. рублей (2012: 8 142 461 тыс. рублей).

## 10 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Кредиты и депозиты</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	1 804 664	1 186 293
30 крупнейших российских банков	-	500 266
Прочие российские банки	1 060 273	1 739 697
Прочие иностранные банки	99 393	-
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>2 964 330</b>	<b>3 426 256</b>

Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах не являются ни просроченными, ни обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не имела контрагентов, остатки по счетам и депозитам которых превышали 10% капитала.

В состав кредитов и депозитов, выданных прочим российским банкам, по состоянию на 31 декабря 2013 года входят сделки обратного “РЕПО” в сумме 91 913 тыс. рублей (2012 год: 140 551 тыс. рублей).

## 11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	453
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>453</b>
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	33 160	1 230 313
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	390 294	2 228 117
с кредитным рейтингом от B- до B+	1 166 183	2 414 391
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3 135 740	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>4 725 377</b>	<b>5 872 821</b>
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	2 590	6 215 604
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	9 753	202 864
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы</b>	<b>4 737 720</b>	<b>12 291 742</b>
Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	153 400
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>153 400</b>
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1 135 227	700 804
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3 938 521	3 677 894
с кредитным рейтингом от B- до B+	4 093 967	2 221 408
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>9 167 715</b>	<b>6 600 106</b>
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	1 406 910	-
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”</b>	<b>10 574 625</b>	<b>6 753 506</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>15 312 345</b>	<b>19 045 248</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	18 314	116 880
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>18 314</b>	<b>116 880</b>

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Приведенные в таблице выше рейтинги представляют собой классификацию по долгосрочному кредитному рейтингу, присвоенному рейтинговым агентством “Fitch”. В определенных случаях, когда рейтинговое агентство “Fitch” не присвоило рейтинг контрагенту, использовался рейтинг другого общепризнанного международного рейтингового агентства, переведенный в аналогичный рейтинг агентства “Fitch”.

Прибыли и убытки от операций с производными финансовыми инструментами, а также изменения справедливой стоимости других финансовых инструментов, предназначенных для торговли, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в составе чистой прибыли от операций с финансовыми инструментами, предназначенными для торговли, или чистой прибыли от операций с иностранной валютой соответственно. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа оформила в залог определенные ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам “РЕПО”, включенным в состав счетов и депозитов банков и финансовых институтов и текущих счетов и депозитов клиентов. Торговые активы, обремененные залогом, представленные в таблице выше, представляют собой финансовые активы, которые могут быть повторно оформлены в залог или перепроданы контрагентами.

## 12 Кредиты, выданные клиентам

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Кредиты, выданные юридическим лицам	65 546 670	57 630 011
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	-	4 180 060
Кредиты, выданные по сделкам “обратного РЕПО”, обеспеченные котируемыми ценными бумагами	-	344 008
Кредиты, выданные физическим лицам	8 971 536	7 708 952
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>74 518 206</b>	<b>69 863 031</b>
Резерв под обесценение	(6 417 314)	(5 619 626)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>68 100 892</b>	<b>64 243 405</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 год.

<b>тыс. рублей</b>	<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>Кредиты, выданные юридическим лицам</b>	<b>Кредиты, выданные физическим лицам</b>	<b>Всего</b>
1 января 2013 года	539 478	4 370 368	709 780	5 619 626
Чистое создание	454 361	1 749 723	361 921	2 566 005
Списания и продажи	(13 816)	(5)	(14 345)	(28 166)
Выбытие дочерних предприятий	(980 023)	(760 128)	-	(1 740 151)
<b>31 декабря 2013 год</b>	<b>-</b>	<b>5 359 958</b>	<b>1 057 356</b>	<b>6 417 314</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

тыс. рублей	Чистые инвестиции в финансовый лизинг	Кредиты, выданные юридическим лицам	Кредиты, выданные физическим лицам	Всего
1 января 2012 года	380 307	3 611 200	518 730	4 510 237
Чистое создание	196 973	953 491	191 050	1 341 514
Списания и продажи	(37 802)	(194 323)	-	(232 125)
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>539 478</b>	<b>4 370 368</b>	<b>709 780</b>	<b>5 619 626</b>

### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных по сделкам "обратного РЕПО", по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные юридическим лицам, и кредиты, выданные по сделкам "обратного РЕПО"</b>		
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные кредиты:		
- стандартные непросроченные кредиты	40 802 737	30 439 554
- кредиты, выданные по сделкам "обратного РЕПО"	-	344 008
<b>Всего стандартных кредитов</b>	<b>40 802 737</b>	<b>30 783 562</b>
Непросроченные кредиты, за которыми ведется наблюдение	23 380 621	26 201 797
<b>Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>64 183 358</b>	<b>56 985 359</b>
Кредиты, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения:		
- просроченные на срок менее 1 года	405 870	747 247
- просроченные на срок более 1 года	957 442	241 413
<b>Всего кредитов, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения</b>	<b>1 363 312</b>	<b>988 660</b>
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных по сделкам "обратного РЕПО", до вычета резерва под обесценение</b>	<b>65 546 670</b>	<b>57 974 019</b>
Резерв под обесценение	(5 359 958)	(4 370 368)
<b>Всего кредитов, выданных юридическим лицам, и кредитов, выданных по сделкам "обратного РЕПО", за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>60 186 712</b>	<b>53 603 651</b>

В таблице далее представлена информация о кредитном качестве чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	
Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:	
- стандартные кредиты	1 909 440
- кредиты, за которыми ведется наблюдение	2 258 791
Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения	<u>4 168 231</u>
Кредиты, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения:	
- просроченные на срок более 1 года	11 829
Всего кредитов, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения	<u>11 829</u>
<b>Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг до вычета резерва под обесценение</b>	<b>4 180 060</b>
Резерв под обесценение	(539 478)
<b>Всего чистых инвестиций в финансовый лизинг за вычетом резерва под обесценение</b>	<b><u>3 640 582</u></b>

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения, и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были, скорректированных с учетом влияния текущей рыночной ситуации, в случае необходимости.

В случае, когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обеспечение, оценка обеспечения дисконтируется на 20-30 процентов в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации составляют от 1 года до 2 лет.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на размер резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, и чистых инвестиций в финансовый лизинг по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 601 867 тыс. рублей (2012 год: 572 442 тыс. рублей) ниже/выше.

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных физическим лицам оцениваемым коллективно на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года:

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Кредитные карты</b>		
- Непросроченные	5 038 713	4 426 718
- Просроченные на срок менее 30 дней	53 308	39 916
- Просроченные на срок 30-89 дней	85 594	60 606
- Просроченные на срок 90-179 дней	113 174	71 176
- Просроченные на срок 180-360 дней	176 975	81 853
- Просроченные на срок более 360 дней	348 977	202 461
Резерв под обесценение	(866 031)	(523 764)
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>4 950 710</b>	<b>4 358 966</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- Непросроченные	2 074 242	1 659 156
- Просроченные на срок менее 30 дней	6 693	6 206
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 593	2 646
- Просроченные на срок 90-179 дней	3	2 024
- Просроченные на срок 180-360 дней	1 817	1 975
- Просроченные на срок более 360 дней	117 508	118 192
Резерв под обесценение	(163 809)	(158 106)
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>2 038 047</b>	<b>1 632 093</b>
<b>Потребительские кредиты</b>		
- Непросроченные	863 118	1 029 312
- Просроченные на срок менее 30 дней	83 953	1 247
- Просроченные на срок 30-89 дней	2	962
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 127	426
- Просроченные на срок 180-360 дней	21	60
- Просроченные на срок более 360 дней	4 718	4 016
Резерв под обесценение	(27 516)	(27 910)
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>925 423</b>	<b>1 008 113</b>
<b>Всего кредитов, выданных физическим лицам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>7 914 180</b>	<b>6 999 172</b>

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенным допущением, используемым руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, является то, что уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 79 142 тыс. рублей (2012 год: 69 992 тыс. рублей) ниже/выше.

### **Анализ обеспечения**

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года.

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Кредиты, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения:</b>		
Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка	8 464 378	5 390 661
Торгуемые долевые ценные бумаги	-	912 428
Недвижимость	5 449 073	7 065 425
Имущественные права	2 344 291	2 067 445
Запасы	3 644 980	2 364 104
Векселя других компаний	11 463 629	4 098 542
Неторгуемые долевые ценные бумаги	1 214 499	20 335
Оборудование	9 566 132	12 558 973
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц (не имеющие рейтинга)	3 906 717	5 018 283
Без обеспечения	13 557 253	13 489 543
<b>Всего кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>59 610 952</b>	<b>52 985 739</b>
<b>Просроченные кредиты или кредиты, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения:</b>		
Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка	80 573	-
Недвижимость	378 198	608 780
Запасы	-	6 990
Оборудование	108 779	-
Без обеспечения	8 210	2 142
<b>Всего просроченных кредитов или кредитов, по которым были выявлены индивидуальные признаки обесценения</b>	<b>575 760</b>	<b>617 912</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>60 186 712</b>	<b>53 603 651</b>

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	<b>Кредитные карты</b>	<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Всего</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Непросроченные кредиты</b>				
Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка	-	-	674	674
Недвижимость	-	-	272 324	272 324
Имущественные права	-	-	217	217
Прочее имущество	-	-	158 764	158 764
Автомобили	-	2 030 722	674	2 031 396
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц	-	-	8 233	8 233
Без обеспечения	4 903 848	-	403 770	5 307 618
<b>Всего непросроченных кредитов</b>	<b>4 903 848</b>	<b>2 030 722</b>	<b>844 656</b>	<b>7 779 226</b>
<b>Просроченные кредиты</b>				
Недвижимость	-	-	78 612	78 612
Автомобили	-	7 325	-	7 325
Без обеспечения	46 862	-	2 155	49 017
<b>Всего просроченных кредитов</b>	<b>46 862</b>	<b>7 325</b>	<b>80 767</b>	<b>134 954</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам</b>	<b>4 950 710</b>	<b>2 038 047</b>	<b>925 423</b>	<b>7 914 180</b>

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным физическим лицам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года.

31 декабря 2012 года	Кредитные карты тыс. рублей	Кредиты на покупку автомобилей тыс. рублей	Потребительские кредиты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>Непросроченные кредиты</b>				
Денежные средства и долговые ценные бумаги Банка	-	-	487 044	487 044
Недвижимость	-	-	181 827	181 827
Имущественные права	-	-	1 952	1 952
Прочее имущество	-	-	259 781	259 781
Автомобили	-	1 624 077	10 415	1 634 492
Банковские гарантии и ценные бумаги, полученные от юридических лиц	-	-	10 819	10 819
Без обеспечения	4 316 991	-	55 191	4 372 182
<b>Всего непросроченных кредитов</b>	<b>4 316 991</b>	<b>1 624 077</b>	<b>1 007 029</b>	<b>6 948 097</b>
<b>Просроченные кредиты</b>				
Недвижимость	-	-	460	460
Прочее имущество	-	-	583	583
Автомобили	-	8 016	-	8 016
Без обеспечения	41 975	-	41	42 016
<b>Всего просроченных кредитов</b>	<b>41 975</b>	<b>8 016</b>	<b>1 084</b>	<b>51 075</b>
<b>Всего кредитов физическим лицам</b>	<b>4 358 966</b>	<b>1 632 093</b>	<b>1 008 113</b>	<b>6 999 172</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов в той степени, в какой активы по ним покрыты обеспечением, и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты, выданные по сделкам “обратного РЕПО”, были обеспечены котируемыми ценными бумагами, справедливая стоимость которых составляла 402 360 тыс. рублей.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующая оценка стоимости обеспечения не проводилась, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась.

Для кредитов, обеспеченных несколькими видами залогов, раскрывается залог, наиболее подходящий для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров корпоративных заемщиков, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию “Без обеспечения”.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей, выданные физическим лицам, обеспечены залогом соответствующих автомобилей. В соответствии с политикой Группы размер справедливой стоимости обеспечения должен превышать размер кредита не менее чем на 15% по автокредитам на момент выдачи кредита. Значительная часть потребительских кредитов обеспечена залогом жилой недвижимости, торгуемыми и неторгуемыми ценными бумагами

и поручительствами, предоставленными физическими лицами. Овердрафты по кредитным картам не имеют обеспечения.

В течение 2013 года Группа приобрела активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным и розничным клиентам, на сумму 4 431 тыс. рублей (2012 год: 21 867 тыс. рублей).

### **Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Сельское хозяйство	15 526 414	11 176 757
Лизинг	12 014 477	10 823 380
Пищевая промышленность	11 973 867	10 827 902
Кредиты, выданные физическим лицам	8 971 536	7 708 952
Производство	8 278 341	10 350 106
Торговля	4 147 581	1 883 571
Страхование и финансы	3 799 810	8 945 954
Транспорт и связь	3 489 039	4 643 157
Строительство	1 983 108	1 639 903
Недвижимость	1 848 422	237 100
Научно-исследовательские работы	1 143 361	36 250
Перерабатывающая промышленность	531 335	825 352
Машиностроение	115 761	120 754
Нефтегазовая отрасль и добыча угля	102 861	92 428
Металлургия	74 756	73 311
Добыча золота, драгоценных металлов и алмазов	23 529	23 807
Прочие	494 008	454 347
	<b>74 518 206</b>	<b>69 863 031</b>
Резерв под обесценение	(6 417 314)	(5 619 626)
	<b>68 100 892</b>	<b>64 243 405</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитов, выданных клиентам, входят кредиты в сумме 5 085 199 тыс. рублей (2012 год: 6 552 386 тыс. рублей) (за вычетом резерва под обесценение), выданные компаниям, осуществляющим свою деятельность в сфере производства продукции из стекла. Группа является основным источником финансирования данных компаний и, в связи с этим, Группа имеет возможность осуществлять мониторинг операционной деятельности данных компаний, а также оказывать влияние на принятие операционных и инвестиционных решений для обеспечения строгого соответствия условиям выплаты кредитов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитов, выданных клиентам, входят кредиты в сумме 15 006 160 тыс. рублей (за вычетом резерва под обесценение), выданные компаниям, поставляющим товары, предоставляющим услуги строительства, аренды, посреднические и другие услуги, включая, помимо прочего, услуги связанным сторонам Группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа имеет соответственно четыре и восемь заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 23 299 635 тыс. рублей (2012 год: 35 285 343 тыс. рублей).

## Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. В связи с краткосрочным характером выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 13 Передача финансовых активов

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Балансовая стоимость активов	10 574 625	6 753 506
Балансовая стоимость связанных обязательств	8 032 428	5 434 485

Группа осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа и покупки ценных бумаг в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи. Сделки “РЕПО” представляют собой операции, в рамках которых Группа продает ценную бумагу и одновременно соглашается выкупить ее (или актив, что является по существу тем же самым) по фиксированной цене на определенную дату в будущем. Соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг представляют собой операции, в рамках которых Группа предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве “обремененных залогом по сделкам “РЕПО”. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав счетов и депозитов ЦБ РФ. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств от ценных бумаг, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Группа выступает в качестве посредника.

## 14 Основные средства

В таблице далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2013 год:

тыс. рублей	Здания	Компьютеры, транспортные средства и оборудование	Прочие	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	2 625 443	688 064	73 927	3 387 434
Поступления	243 426	242 700	20 251	506 377
Выбытия	-	(262 455)	(299)	(262 754)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 868 869</b>	<b>668 309</b>	<b>93 879</b>	<b>3 631 057</b>
<b>Амортизация</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	-	424 924	39 906	464 830
Начисленная амортизация за год	134 501	89 172	14 729	238 402
Выбытия	-	(101 225)	(299)	(101 524)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>134 501</b>	<b>412 871</b>	<b>54 336</b>	<b>601 708</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>2 734 368</b>	<b>255 438</b>	<b>39 543</b>	<b>3 029 349</b>

В таблице далее представлена информация об изменении балансовой стоимости основных средств за 2012 год:

тыс. рублей	Здания	Компьютеры, транспортные средства и оборудование	Прочие	Всего
<b>Фактические затраты/ Переоцененная стоимость</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	2 108 221	512 851	51 746	2 672 818
Поступления	176 370	183 332	22 181	381 883
Переоценка зданий	359 265	-	-	359 265
Выбытия	(18 413)	(8 119)	-	(26 532)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 625 443</b>	<b>688 064</b>	<b>73 927</b>	<b>3 387 434</b>
<b>Амортизация</b>				
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	163 387	302 691	29 215	495 293
Начисленная амортизация за год	76 728	130 178	10 691	217 597
Переоценка	(238 734)	-	-	(238 734)
Выбытия	(1 381)	(7 945)	-	(9 326)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>424 924</b>	<b>39 906</b>	<b>464 830</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>2 625 443</b>	<b>263 140</b>	<b>34 021</b>	<b>2 922 604</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2013 году и 2012 году отсутствовали.

## Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года крупнейшие здания Группы были переоценены на основании результатов оценки, проведенной независимой фирмой профессиональных оценщиков. Оценка остальных зданий была произведена внутренними специалистами Банка.

Основой для переоценки стоимости активов в 2012 году служила комбинация рыночного метода и метода капитализации доходов, при этом рыночный метод имел первостепенное значение.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий.

При применении метода капитализации доходов используются следующие ключевые предположения:

- потоки денежных средств прогнозируются на период 4 года с учетом влияния инфляции;
- планируемое повышение ставки арендной платы составляет приблизительно 5% в год в течение первого года прогнозного периода и стабилизируется в течение оставшегося периода;
- чистые потоки денежных средств дисконтированы до приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставок, варьирующихся от 13,8% до 16,2% в зависимости от типа недвижимости.

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 273 437 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 262 544 тыс. рублей) ниже/выше.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 1 467 453 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 294 856 тыс. рублей).

Руководство полагает, что балансовая стоимость зданий приблизительно равна их справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Справедливая стоимость зданий Группы относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости (см. Примечание 30).

## 15 Прочие активы

	<u>2013 год</u> тыс. рублей	<u>2012 год</u> тыс. рублей
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	62 858	48 858
Расчетные операции	62 707	134 093
Авансы по договорам финансового лизинга	-	67 071
Прочие	2 243	80 447
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>127 808</b>	<b>330 469</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	139 826	250 668
Драгоценные металлы в хранилище	62 017	60 587
Прочие	22 910	44 982
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>224 753</b>	<b>356 237</b>
<b>Всего прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>352 561</b>	<b>686 706</b>

Прочие активы не являются просроченными или обесцененными.

## 16 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Счета и депозиты ЦБ РФ</b>		
Обязательства по сделкам “РЕПО”	8 032 428	5 434 485
<b>Всего счетов и депозитов ЦБ РФ</b>	<b>8 032 428</b>	<b>5 434 485</b>
<b>Счета и депозиты банков и других финансовых институтов</b>		
Срочные депозиты банков	5 238 910	12 208 620
Счета типа “Лоро”	2 190 276	1 540 809
Кредиты по договорам о постфинансировании	-	278 506
<b>Всего счетов и депозитов банков и других финансовых институтов</b>	<b>7 429 186</b>	<b>14 027 935</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Группа не имеет контрагентов, остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% капитала, за исключением остатков ЦБ РФ.

## 17 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	7 584 220	7 255 154
- Корпоративные клиенты	18 855 160	22 392 430
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	12 306 257	11 020 286
- Корпоративные клиенты	17 491 917	18 383 393
	<b>56 237 554</b>	<b>59 051 263</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы нет клиентов (2012 год: 1 клиент), объем текущих счетов и депозитов которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2012 года составлял 2 000 000 тыс. рублей.

## 18 Выпущенные долговые ценные бумаги

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Векселя	12 383 035	10 613 634
Облигации выпущенные	1 048 284	1 303 676
Депозитные сертификаты	150 684	847 953
<b>Всего выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>13 582 003</b>	<b>12 765 263</b>

## 19 Субординированный заем

Наименование	Валюта	Дата погашения	Процентная ставка	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
ООО "Алькор Холдинг Групп"	Российские рубли	30 июня 2030 года	0,6 ставки рефинансирования ЦБ РФ	969 000	969 000
				<b>969 000</b>	<b>969 000</b>

В случае банкротства субординированный заем погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 20 Прочие обязательства и прочие резервы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	280 583	274 489
Кредиторская задолженность по прочим налогам	14 734	17 286
Кредиторская задолженность перед поставщиками лизингового оборудования	-	21 650
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>295 317</b>	<b>313 425</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Резерв по гарантиям, требованиям и прочим обязательствам	157 207	114 427
<b>Всего нефинансовых обязательств</b>	<b>157 207</b>	<b>114 427</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>452 524</b>	<b>427 852</b>

## 21 Акционерный капитал

Зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 80 700 000 обыкновенных акций (2012 год: 80 700 000). Номинальная стоимость каждой акции – 10 рублей.

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.

В течение 2013 года и 2012 года Группа получила взнос акционера в размере 700 000 тыс. рублей и 700 287 тыс. рублей соответственно.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 8 419 249 тыс. рублей (2012 год: 6 778 181 тыс. рублей) (неаудированные данные).

Банк не объявлял о выплате дивидендов за 2013 и 2012 годы.

Положительная переоценка зданий включает накопленную положительную переоцененную стоимость зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения.

## **22 Продажа дочерних предприятий**

В 2013 году в результате реструктуризации предприятий под общим контролем (см. Примечание 29), Группа продала свои инвестиции в Алькор Холдинг Груп АГ, ОАО “Авангард-Финанс”, ЗАО “Русагролизинг” и Эрспорт Шиппинг Лтд. Чистые активы на дату выбытия, за вычетом соответствующих долей неконтролирующих участников, составляли 103 092 тыс. рублей. Группа получила денежное вознаграждение в размере 102 639 тыс. рублей. Доля неконтролирующих участников в выбывших дочерних предприятиях составила 3 388 тыс. рублей. В результате, Группа признала прибыль в составе прочего дохода в размере 2 935 тыс. руб. Финансовый результат деятельности данных дочерних предприятий за 2013 год незначительный. Выбытие дочерних предприятий не оказало существенного влияния на консолидированный отчет о финансовом положении.

В 2012 году, в результате проведения реструктуризации бизнеса Группой произошло выбытие ЗАО “Авангард-Автолизинг”. Данная реструктуризация не привела к значительным выбытиям или поступлениям активов и обязательств Группы.

## **23 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль**

### **Структура корпоративного управления**

Банк был создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Банка. Совет Банка несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Банка и Общему собранию акционеров.

### **Политики и процедуры внутреннего контроля**

Совет Банка и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Группе, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;

- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Группа разработала систему стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения; и
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Группе существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Группа применяет систему автоматизированных контролей.

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Совет Банка;
- Правление;
- Главный бухгалтер;
- Управление рисков;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего аудита;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:

- руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
- руководителей бизнес-процессов;
- подразделение COMPLIANCE и специалистов по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – исполнительный орган и подразделение, ответственный за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- специалиста по правовым вопросам – сотрудника и подразделение, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
- прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Банка, Правления, руководителю Службы внутреннего аудита и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

### **Политики и процедуры управления рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, 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 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 несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Управление рисков Группы занимается оценкой и управлением кредитным и рыночным рисками и риском ликвидности. В обязанности руководителя Управления рисков 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.

Кредитный риск управляется и контролируется системой Кредитных комитетов, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Управление рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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.

Управление риском, возглавляемое Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рисков.

Группа 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 Правлением.

В дополнение к вышеописанному Группа использует различные “стресс-тесты” для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. “Стресс-тесты” позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. “Стресс-тесты”, используемые Группой, 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 риском изменения процентных ставок посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

### ***Риск изменения процентных ставок***

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок.

Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее 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.

#### **Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, может быть представлен следующим образом.

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
	<u>Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей</u>	<u>Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(82 061)	(67 380)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	82 061	67 380

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	<u>2013 год</u>	<u>2012 год</u>
	<u>Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей</u>	<u>Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей</u>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	145 212	130 889
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(138 371)	(127 472)

#### **Валютный риск**

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 32.

Падение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился

за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей</b>	<b>Прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей</b>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	143 929	52 431
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	74 923	97 620

Укрепление курса российского рубля по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов вызвало бы равный, но противоположный эффект в отношении сумм, указанных выше, при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### **Ценовой риск в отношении долевого финансовых инструментов**

Ценовой риск в отношении долевого финансовых инструментов – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, и упрощенного сценария 5% снижения или роста котировок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, может быть представлен следующим образом.

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>Чистая прибыль или убыток / Капитал тыс. рублей</b>	<b>Чистая прибыль или убыток/ Капитал тыс. рублей</b>
5% рост котировок ценных бумаг	56 380	248 624
5% снижение котировок ценных бумаг	(56 380)	(248 624)

### **Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы.

Кредитные организации в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск в отношении кредитов, выданных клиентам, сосредоточен в Российской Федерации. Величина подверженности кредитному риску подвергается регулярному мониторингу, чтобы обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и рекомендаций по кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Группой разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный Комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

До одобрения Кредитным Комитетом, все заявки рассматриваются и утверждаются менеджером по управлению рисками подразделения или Управлением рисков. Ежедневная работа по управлению рисками осуществляется руководителем Кредитного департамента или Кредитными службами подразделений.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, устанавливаемыми Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости Группа получает залог или поручительства юридических и физических лиц. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Условные обязательства кредитного характера представляют собой неиспользованные обязательства по выдаче кредитных ресурсов в форме кредита, гарантии или аккредитива. Кредитный риск по условным обязательствам определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки, предусмотренные договором. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по выдаче кредитных ресурсов, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по выдаче кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты установленным критериям кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в отчете о финансовом положении финансовых инструментов. Группа следит за сроками погашения условных обязательств кредитного характера, так как долгосрочные условные обязательства несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

### **Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки “РЕПО” и “обратного РЕПО”. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Группы, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО” являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в консолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей		Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств				
Сделки “обратного РЕПО”	91 913	-	91 913	(91 913)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	10 574 625	-	10 574 625	(8 032 428)	2 542 197
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>10 666 538</b>	<b>-</b>	<b>10 666 538</b>	<b>(8 124 341)</b>	<b>2 542 197</b>
Сделки “РЕПО”	8 032 428	-	8 032 428	(8 032 428)	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>8 032 428</b>	<b>-</b>	<b>8 032 428</b>	<b>(8 032 428)</b>	<b>-</b>

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма
Виды финансовых активов/финансовых обязательств					
Сделки “обратного РЕПО”	140 551	-	140 551	(140 551)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененные залогом по сделкам “РЕПО”	6 753 506	-	6 753 506	(5 434 485)	1 319 021
Кредиты, выданные клиентам	17 068 531	17 068 531	-	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>23 962 588</b>	<b>17 068 531</b>	<b>6 894 057</b>	<b>(5 575 036)</b>	<b>1 319 021</b>
Сделки “РЕПО”	5 434 485	-	5 434 485	(5 434 485)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 068 531	17 068 531	-	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>22 503 016</b>	<b>17 068 531</b>	<b>5 434 485</b>	<b>(5 434 485)</b>	<b>-</b>

Сделки "обратного РЕПО" включены в счета и депозиты в банках и других финансовых институтах.

Производные финансовые активы и обязательства, информация о которых подлежит включению в раскрытии о взаимозачете в соответствии с МСФО (IFRS) 7, не являются существенными по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

По состоянию на 31 декабря 2012 года активы и обязательства в сумме 17 068 531 тыс. рублей, по которым у Группы были как юридические права проводить зачет, так и намерение реализовать активы и погасить обязательства одновременно или на нетто-основе, были зачтены в консолидированной финансовой отчетности.

В 2013 году Группа изменила условия сделок с контрагентами, и, в результате, у Группы нет активов и обязательств, которые подлежат взаимозачету по состоянию на 31 декабря 2013.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Группа 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 активов и обязательств 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.

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

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

Управление данным риском осуществляет Казначейство, которое проводит ежедневную оценку позиции Группы, а также Управление рисков, которое готовит отчеты по разрывам ликвидности активов и обязательств.

Группа руководствуется политикой по управлению и оценке ликвидности, которая устанавливает процедуры для проведения контроля за нормативами ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ, анализа активов и обязательств для определения коэффициентов излишка или дефицита ликвидности. Группа устанавливает лимиты для коэффициента излишка/(дефицита) ликвидности в соответствии с рекомендациями ЦБ РФ.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2013 и 2012 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера 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 активам, обязательствам или забалансовым обязательствам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Руководство считает, что большинство финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, могут быть реализованы Группой за короткий период, таким образом, для целей анализа позиции по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов указанные финансовые инструменты учитываются как соответствующие обязательствам со сроком погашения менее 1 месяца.

Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера может существенно отличаться от представленного далее анализа.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	14 096 349	-	-	-	-	14 096 349	14 092 599
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	863 942	863 942	863 942
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 605 253	2 289	192 476	193 054	-	2 993 072	2 964 330
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 358 628	-	-	-	-	15 358 628	15,302,592
Кредиты, выданные клиентам	12 957 592	5 860 335	31 704 751	23 535 314	4 138 374	78 196 366	68 100 892
Прочие финансовые активы	6 038	40 945	80 825	-	-	127 808	127 808
<b>Производные финансовые активы</b>							
- Поступление	3 648 078	3 787	-	-	-	3 651 865	9 753
- Выбытие	(3 638 446)	(3 666)	-	-	-	(3 642 112)	-
<b>Всего активов</b>	<b>45 033 492</b>	<b>5 903 690</b>	<b>31 978 052</b>	<b>23 728 368</b>	<b>5 002 316</b>	<b>111 645 918</b>	<b>101 461 916</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты ЦБ РФ	8 051 505	-	-	-	-	8 051 505	8 032 428
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 204 108	18 440	568 431	677 946	72 487	7 541 412	7 429 186
Текущие счета и депозиты клиентов	39 649 147	5 206 961	9 836 890	2 434 361	-	57 127 359	56 237 554
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 295 503	1 262 366	3 108 132	2 075 267	6 757 219	16 498 487	13 582 003
Субординированный заем	3 997	7 994	35 974	191 862	1 520 603	1 760 430	969 000
Прочие финансовые обязательства	56 881	14 495	223 941	-	-	295 317	295 317
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Поступление	(2 759 565)	-	(170 681)	-	-	(2 930 246)	-
- Выбытие	2 774 133	-	174 427	-	-	2 948 560	18 314
<b>Всего обязательств</b>	<b>57 275 709</b>	<b>6 510 256</b>	<b>13 777 114</b>	<b>5 379 436</b>	<b>8 350 309</b>	<b>91 292 824</b>	<b>86 563 802</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(12 242 217)</b>	<b>(606 566)</b>	<b>18 200 938</b>	<b>18 348 932</b>	<b>(3 347 993)</b>	<b>20 353 094</b>	<b>14 898 114</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>(8 673 866)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 673 866)</b>	<b>(8 673 866)</b>

Банк полагает, что отрицательный накопленный разрыв может быть в достаточной степени покрыт кредитами прочих российских банков.

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Денежные и приравненные к ним средства	17 952 920	-	-	-	-	17 952 920	17 948 761
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	847 610	847 610	847 610
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 369 966	597	32 205	7 368	32 843	3 442 979	3 426 256
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 891 469	-	-	-	-	18 891 469	18 842 384
Кредиты, выданные клиентам	12 569 337	5 531 560	27 251 669	25 810 010	3 895 833	75 058 409	64 243 405
Прочие финансовые активы	4 966	59 203	266 300	-	-	330 469	330 469
<b>Производные финансовые активы</b>							
- Поступление	43 939 723	-	-	-	-	43 939 723	202 864
- Выбытие	(43 736 859)	-	-	-	-	(43 736 859)	-
<b>Всего активов</b>	<b>52 991 522</b>	<b>5 591 360</b>	<b>27 550 174</b>	<b>25 817 378</b>	<b>4 776 286</b>	<b>116 726 720</b>	<b>105 841 749</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты ЦБ РФ	5 447 369	-	-	-	-	5 447 369	5 434 485
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	12 004 532	312 804	657 783	1 213 248	-	14 188 367	14 027 935
Текущие счета и депозиты клиентов	41 984 717	7 965 759	8 397 812	1 329 068	33 345	59 710 701	59 051 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 498 763	1 329 626	5 982 737	1 557 874	4 755 069	15 124 069	12 765 263
Субординированный заем	3 997	7 994	35 974	191 862	1 568 569	1 808 396	969 000
Прочие финансовые обязательства	44 458	15 312	253 655	-	-	313 425	313 425
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
- Поступление	-	(90)	(46 381)	(177 245)	-	(223 716)	-
- Выбытие	-	97	46 985	293 514	-	340 596	116 880
<b>Всего обязательств</b>	<b>60 983 836</b>	<b>9 631 502</b>	<b>15 328 565</b>	<b>4 408 321</b>	<b>6 356 983</b>	<b>96 709 207</b>	<b>92 678 251</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(7 992 314)</b>	<b>(4 040 142)</b>	<b>12 221 609</b>	<b>21 409 057</b>	<b>(1 580 697)</b>	<b>20 017 513</b>	<b>13 163 498</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>(8 427 405)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 427 405)</b>	<b>(8 427 405)</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом, в большинстве случаев, они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Указанные суммы представлены в таблице выше в соответствии с их договорными сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные депозиты физических лиц со сроками погашения более 1 месяца составляют 10 664 289 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 9 195 060 тыс. рублей).

## 24 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, (“норматив достаточности капитала”) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Расчет уровня достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря может быть представлен следующим образом (неаудированные данные):

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Основной капитал	11 894 619	10 442 984
Добавочный капитал	2 435 688	2 145 158
<b>Всего капитала</b>	<b>14 330 307</b>	<b>12 588 142</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>98 422 438</b>	<b>99 826 661</b>
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>14,56</b>	<b>12,61</b>

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного как Базель I), которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года).

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	1 305 868	1 305 868
Добавочный оплаченный капитал	6 196 860	5 496 860
Резерв накопленных курсовых разниц	-	47 779
Нераспределенная прибыль	8 056 978	7 004 373
Доля неконтролирующих акционеров	-	386
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>15 559 706</b>	<b>13 855 266</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Резерв по переоценке основных средств	1 240 122	1 240 122
Субординированный заем (неамортизированная часть)	969 000	969 000
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>2 209 122</b>	<b>2 209 122</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>17 768 828</b>	<b>16 064 388</b>

## 25 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Аккредитивы	2 232 971	3 592 715
Гарантии	2 108 730	1 553 898
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	4 332 165	3 280 792
	<b>8 673 866</b>	<b>8 427 405</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов выданные гарантии и аналогичные обязательства обеспечены векселями Банка в сумме 767 921 тыс. рублей и 571 380 тыс. рублей соответственно.

## 26 Операционная аренда

### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде (лизингу), которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	259 919	156 999
Сроком от 1 года до 5 лет	28 463	13 092
	<b>288 382</b>	<b>170 091</b>

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок 11 месяцев с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

В 2013 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составляют 335 930 тыс. рублей (2012 год: 283 153 тыс. рублей).

## 27 Условные обязательства

### 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. Группа не осуществляла 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 Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа 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 Группы.

### Незавершенные судебные разбирательства

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

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков.

Группа получает претензии со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Группой за обслуживание кредитных договоров. ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство считает, что данные иски не будут иметь негативных последствий, и разработало процедуры по раскрытию дополнительной информации в кредитных договорах в соответствии с указаниями ЦБ РФ. Величина претензий не является существенной для Группы.

### **Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

## **28 Депозитарные услуги**

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

## 29 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ООО “Алькор Холдинг Груп”. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является г-н Миновалов К. В. – Президент Банка.

### Операции с членами Правления и Совета Банка

Общий размер краткосрочных вознаграждений, включенных в статью “Вознаграждения сотрудников”, за 2013 год и 2012 год может быть представлен следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Члены Правления и Совета Банка	37 790	30 705

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Правления и Совета Банка составили:

	2013 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2012 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	7 343	12,48%	10 780	13,09%
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Депозиты клиентов	91 175	3,74%	21 203	5,70%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Правления и Совета Банка за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	1 145	153
Процентные расходы	(2 262)	(656)

### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают сторону, обладающую конечным контролем, и предприятия, находящиеся под общим контролем с Группой.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	13 475 702	-	13 475 702
- Основной долг (срок погашения 1- 3 года)	-	-	14 284 910	8,8%	14 284 910
- Резерв под обесценение	-	-	(809 208)	-	(809 208)
Прочие активы	-	-	2 150	-	2 150
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов (срок погашения до одного года)	4 403	-	690 037	-	694 440
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	130 000	7,0%	130 000
Субординированный заем (Примечание 19)	969 000	4,95%	-	-	969 000
Прочие обязательства	-	-	40 593	-	40 593
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>					
Аккредитивы	-	-	1 222 440	-	1 222 440
Выданные гарантии	-	-	377 253	-	377 253
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	1 832 014	-	1 832 014
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	-	-	1 286 278	-	1 286 278
Процентные расходы	(47 966)	-	(1 268)	-	(49 234)
Восстановление резерва под обесценение кредитов	-	-	871 187	-	871 187
Комиссионные доходы	-	-	81 882	-	81 882

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнское предприятие		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	16 387 062	-	16 387 062
- Основной долг (срок погашения 1- 3 года)	-	-	18 067 457	7,06%	18 067 457
- Резерв под обесценение	-	-	(1 680 395)	-	(1 680 395)
Прочие активы	-	-	10 634	-	10 634
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов (срок погашения до одного года)	5 397	-	849 837	-	855 234
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	130 000	7,00%	130 000
Субординированный заем (Примечание 19)	969 000	4,95%	-	-	969 000
Прочие обязательства	-	-	40 593	-	40 593
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>					
Аккредитивы	-	-	2 330 566	-	2 330 566
Выданные гарантии	-	-	104 532	-	104 532
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	1 943 692	-	1 943 692
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	-	-	1 134 264	-	1 134 264
Процентные расходы	(46 945)	-	(144 522)	-	(191 467)
Резерв под обесценение кредитов	-	-	(530 400)	-	(530 400)
Комиссионные доходы	-	-	10 468	-	10 468

Также Группа имеет ряд кредитов, по которым она обладает определенными правами осуществлять мониторинг операционной деятельности заемщиков, а также принимать участие в принятии операционных и инвестиционных решений для обеспечения соответствия условиям выплаты кредитов. Данные кредиты не включены в приведенную выше таблицу, если заемщик юридически не связан с группой. Дополнительная информация приведена в Примечании 12.

### **30 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая

неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Группа осуществила оценку справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 “*Финансовые инструменты: раскрытие информации*”.

Предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, основывается на рыночных котировках по состоянию на отчетную дату без вычета затрат по сделкам.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов руководство считает, что справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств, за исключением субординированного займа, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Ставки, использованные для расчета дисконтированных предполагаемых будущих потоков по состоянию на 31 декабря, существенно не отличаются от ставок, представленных ниже.

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>Эффективная процентная ставка, %</b>	<b>Эффективная процентная ставка, %</b>
<b>Процентные активы</b>		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 – 4	3 – 6
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 – 11	8 – 11
Кредиты, выданные клиентам	8 – 15	8 – 16
<b>Процентные обязательства</b>		
Счета и депозиты ЦБ РФ	4 – 6	4 – 6
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 – 5	3 – 5
Текущие счета и депозиты клиентов	4 – 8	4 – 8
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 – 8	4 – 9

Руководство оценивает справедливую стоимость субординированного займа, равной 540 585 тыс. рублей по состоянию на 31 декабря 2013 года (2012 год: 739 393 тыс. рублей). Для дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств использовалась ставка дисконтирования 11,0% по состоянию на 31 декабря 2013 года. Изменения ставки дисконтирования могут повлиять на предполагаемую справедливую стоимость. Например, при изменении ставки дисконтирования на плюс/минус один процент предполагаемая справедливая стоимость субординированного займа была бы на 43 561 тыс. рублей ниже /49 569 тыс. рублей выше (2012 год: 67 574 тыс. рублей ниже/77 250 тыс. рублей выше).

Группа оценивает справедливую стоимость субординированного займа, основываясь на оценочных методах, связанных с использованием нерыночных данных (Уровень 3).

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

<b>2013 год</b>	<b>Уровень 1</b> тыс. рублей	<b>Уровень 2</b> тыс. рублей	<b>Всего</b> тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	10 757 352	3 135 740	13 893 092
- Инвестиции в долевые инструменты	1 409 500	-	1 409 500
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	9 753	9 753
	<b>12 166 852</b>	<b>3 145 493</b>	<b>15 312 345</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	18 314	18 314
	<b>-</b>	<b>18 314</b>	<b>18 314</b>

2012 год	Уровень 1 тыс. рублей	Уровень 2 тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Непроизводные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	12 626 780	-	12 626 780
- Инвестиции в долевые инструменты	6 215 604	-	6 215 604
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	202 864	202 864
	<b>18 842 384</b>	<b>202 864</b>	<b>19 045 248</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	116 880	116 880
	-	<b>116 880</b>	<b>116 880</b>

### 31 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов, исключая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Они представлены в категории “Менее 1 месяца”, на основании того факта, что руководство полагает, что все эти финансовые инструменты могут быть реализованы Группой за 1 месяц в условиях нормального осуществления деятельности.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком от 1 до 3 месяцев	771 088	150 134
Сроком от 3 до 12 месяцев	3 653 984	1 800 736
Сроком от 1 до 5 лет	8 481 916	10 675 910
Сроком более 5 лет	986 104	-
Без срока погашения	1 409 500	6 215 604
Всего	<b>15 302 592</b>	<b>18 842 384</b>

В соответствии с российским законодательством сумма задолженности перед физическими лицами подлежит оплате по требованию, в большинстве случаев с потерей начисленных процентов. Общая сумма таких остатков клиентов без учета начисленных процентов по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов представлена в нижеследующей таблице в соответствии с их договорными сроками погашения.

	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Сроком менее 1 месяца	1 415 713	1 576 131
Сроком от 1 до 3 месяцев	1 763 617	2 699 807
Сроком от 3 до 12 месяцев	7 273 577	6 055 433
Сроком от 1 до 5 лет	1 627 095	439 820
	<b>12 080 002</b>	<b>10 771 191</b>

В связи с краткосрочным характером выдаваемых Группой кредитов возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

Группа имеет кредитные линии, открытые в ЦБ РФ. Руководство считает, что отрицательный совокупный разрыв ликвидности, относящийся к периоду менее одного месяца и от одного до трех месяцев, по состоянию на 31 декабря 2013 года будет в достаточной степени покрыт за счет открытых кредитных линий в ЦБ РФ и других российских банках.

В связи с тем, что абсолютное большинство финансовых инструментов имеет фиксированные процентные ставки, сроки пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам в большинстве случаев совпадают со сроками погашения данных активов и обязательств.

Суммы, отраженные в таблице, показывают балансовую стоимость активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и не включают будущие суммы процентов.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года (исключая активы и обязательства, указанные выше).

<b>АКТИВЫ</b>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Без срока погашения</b>	<b>Всего</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	14 092 599	-	-	-	-	-	14 092 599
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	863 942	863 942
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 600 024	-	184 788	179 518	-	-	2 964 330
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 312 225	120	-	-	-	-	15 312 345
Кредиты, выданные клиентам	12 409 813	4 918 128	28 807 963	18 035 281	3 929 707	-	68 100 892
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	21 489	-	-	-	21 489
Основные средства	-	-	-	-	-	3 029 349	3 029 349
Прочие активы	68 055	180 771	103 735	-	-	-	352 561
<b>Всего активов</b>	<b>44 482 716</b>	<b>5 099 019</b>	<b>29 117 975</b>	<b>18 214 799</b>	<b>3 929 707</b>	<b>3 893 291</b>	<b>104 737 507</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14 568	-	3 746	-	-	-	18 314
Счета и депозиты ЦБ РФ	8 032 428	-	-	-	-	-	8 032 428
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	6 193 073	10 048	539 090	615 941	71 034	-	7 429 186
Текущие счета и депозиты клиентов	39 524 148	5 054 460	9 502 736	2 156 210	-	-	56 237 554
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 287 319	1 248 631	2 985 001	1 732 276	4 328 776	-	13 582 003
Субординированный заем	-	-	-	-	969 000	-	969 000
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	28 228	-	-	-	28 228
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 188 442	1 188 442
Прочие обязательства и прочие резервы	56 881	14 495	381 148	-	-	-	452 524
<b>Всего обязательств</b>	<b>57 108 417</b>	<b>6 327 634</b>	<b>13 439 949</b>	<b>4 504 427</b>	<b>5 368 810</b>	1 188 442	<b>87 937 679</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(12 625 701)</b>	<b>(1 228 615)</b>	15 678 026	13 710 372	(1 439 103)	2 704 849	16 799 828
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года	(12 625 701)	(13 854 316)	1 823 710	15 534 082	14 094 979	16 799 828	

Просроченные кредиты представлены согласно ожидаемым срокам погашения.

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года (исключая активы и обязательства, указанные выше).

<b>АКТИВЫ</b>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Без срока погашения</b>	<b>Всего</b>
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
Денежные и приравненные к ним средства	17 948 761	-	-	-	-	-	17 948 761
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	847 610	847 610
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 364 163	-	30 171	-	31 922	-	3 426 256
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 045 248	-	-	-	-	-	19 045 248
Кредиты, выданные клиентам	12 021 465	4 592 121	24 245 091	19 697 064	3 687 664	-	64 243 405
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	26 571	-	-	-	26 571
Основные средства	-	-	-	-	-	2 922 604	2 922 604
Прочие активы	65 553	309 871	311 282	-	-	-	686 706
<b>Всего активов</b>	<b>52 445 190</b>	<b>4 901 992</b>	<b>24 613 115</b>	<b>19 697 064</b>	<b>3 719 586</b>	<b>3 770 214</b>	<b>109 147 161</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	116 880	-	-	-	-	-	116 880
Счета и депозиты ЦБ РФ	5 434 485	-	-	-	-	-	5 434 485
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	11 981 701	300 892	617 159	1 128 183	-	-	14 027 935
Текущие счета и депозиты клиентов	41 860 459	7 829 236	8 153 251	1 175 970	32 347	-	59 051 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 495 205	1 313 535	5 719 976	1 276 423	2 960 124	-	12 765 263
Субординированный заем	-	-	-	-	969 000	-	969 000
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	68 828	-	-	-	68 828
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	1 190 267	1 190 267
Прочие обязательства и прочие резервы	44 458	15 312	368 082	-	-	-	427 852
<b>Всего обязательств</b>	<b>60 933 188</b>	<b>9 458 975</b>	<b>14 927 296</b>	<b>3 580 576</b>	<b>3 961 471</b>	<b>1 190 267</b>	<b>94 051 773</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(8,487,998)</b>	<b>(4,556,983)</b>	<b>9 685 819</b>	<b>16 116 488</b>	<b>(241,885)</b>	<b>2 579 947</b>	<b>15 095 388</b>
Чистая совокупная позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	(8,487,998)	(13,044,981)	(3,359,162)	12 757 326	12 515 441	15 095 388	

## 32 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	9 147 416	3 169 840	1 602 973	172 370	14 092 599
Обязательные резервы в ЦБ РФ	863 942	-	-	-	863 942
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	866 903	328 580	1 768 847	-	2 964 330
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 563 731	2 748 614	-	-	15 312 345
Кредиты, выданные клиентам	62 793 401	4 002 583	1 304 908	-	68 100 892
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	21 489	-	-	-	21 489
Основные средства	3 029 349	-	-	-	3 029 349
Прочие активы	284 977	4 184	695	62 705	352 561
<b>Всего активов</b>	<b>89 571 208</b>	<b>10 253 801</b>	<b>4 677 423</b>	<b>235 075</b>	<b>104 737 507</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	18 314	-	-	-	18 314
Счета и депозиты ЦБ РФ	8 032 428	-	-	-	8 032 428
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	4 123 460	1 804 474	1 360 468	140 784	7 429 186
Текущие счета и депозиты клиентов	44 624 377	8 626 813	2 927 677	58 687	56 237 554
Выпущенные долговые ценные бумаги	10 274 907	1 038 570	2 268 526	-	13 582 003
Субординированный заем	969 000	-	-	-	969 000
Кредиторская задолженность на прибыль	28 228	-	-	-	28 228
Отложенные налоговые обязательства	1 188 442	-	-	-	1 188 442
Прочие обязательства и прочие резервы	446 586	4 490	1 445	3	452 524
<b>Всего обязательств</b>	<b>69 705 742</b>	<b>11 474 347</b>	<b>6 558 116</b>	<b>199 474</b>	<b>87 937 679</b>
<b>Чистая позиция по признанным активам и обязательствам</b>	<b>19 865 466</b>	<b>(1 220 546)</b>	<b>(1 880 693)</b>	<b>35 601</b>	<b>16 799 828</b>
Эффект от деривативов	(6 100 167)	3 019 662	2 817 226	263 279	-
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>13 765 299</b>	<b>1 799 116</b>	<b>936 533</b>	<b>298 880</b>	<b>16 799 828</b>

В следующей далее таблице отражена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные и приравненные к ним средства	7 176 438	7 130 451	3 470 926	170 946	17 948 761
Обязательные резервы в ЦБ РФ	847 610	-	-	-	847 610
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 712 527	1 188 723	525 006	-	3 426 256
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 333 874	1 711 374	-	-	19 045 248
Кредиты, выданные клиентам	55 504 255	4 314 318	4 015 123	409 709	64 243 405
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	26 571	-	-	-	26 571
Основные средства	2 915 778	-	-	6 826	2 922 604
Прочие активы	487 206	1 673	136 638	61 189	686 706
<b>Всего активов</b>	<b>86 004 259</b>	<b>14 346 539</b>	<b>8 147 693</b>	<b>648 670</b>	<b>109 147 161</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	116 880	-	-	-	116 880
Счета и депозиты ЦБ РФ	5 434 485	-	-	-	5 434 485
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	7 894 922	3 057 892	2 677 511	397 610	14 027 935
Текущие счета и депозиты клиентов	49 183 171	6 957 836	2 874 911	35 345	59 051 263
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 260 482	879 074	464 940	160 767	12 765 263
Субординированный заем	969 000	-	-	-	969 000
Кредиторская задолженность на прибыль	68 828	-	-	-	68 828
Отложенные налоговые обязательства	1 190 267	-	-	-	1 190 267
Прочие обязательства и прочие резервы	356 239	48 857	21 235	1 521	427 852
<b>Всего обязательств</b>	<b>76 474 274</b>	<b>10 943 659</b>	<b>6 038 597</b>	<b>595 243</b>	<b>94 051 773</b>
<b>Чистая позиция по признанным активам и обязательствам</b>	<b>9 529 985</b>	<b>3 402 880</b>	<b>2 109 096</b>	<b>53 427</b>	<b>15 095 388</b>
Эффект от деривативов	3 311 126	(2 756 297)	(895 992)	341 163	-
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>12 841 111</b>	<b>646 583</b>	<b>1 213 104</b>	<b>394 590</b>	<b>15 095 388</b>

Прочие валюты в основном представлены швейцарскими франками и британскими фунтами.