

**Открытое акционерное общество  
“Первый Объединенный Банк”**

**Неконсолидированная  
финансовая отчетность**

**по состоянию на  
31 декабря 2013 года  
и за 2013 год**

## Содержание

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	3
Отчет о финансовом положении	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях капитала	7
Примечания к финансовой отчетности	9
1 Введение	9
2 Принципы составления финансовой отчетности	9
3 Основные положения учетной политики	11
4 Чистые процентные доходы	26
5 Комиссионные доходы	27
6 Комиссионные расходы	27
7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27
8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	27
9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	28
10 Убытки от обесценения	28
11 Общехозяйственные и административные расходы	28
12 Расход по налогу на прибыль	28
13 Денежные и приравненные к ним средства	31
14 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	31
15 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32
16 Кредиты, выданные клиентам	32
17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
18 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	43
19 Инвестиционная собственность	43
20 Передача финансовых активов	44
21 Основные средства и нематериальные активы	45
22 Прочие активы	46
23 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	46
24 Текущие счета и депозиты клиентов	47
25 Кредиторская задолженность по сделкам “РЕПО”	47
26 Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	47
27 Выпущенные облигации	48
28 Субординированные займы	48
29 Прочие обязательства	49
30 Акционерный капитал и резервы	49
31 Система корпоративного управления и внутреннего контроля	50
32 Анализ по сегментам	53
33 Управление рисками	57
34 Управление капиталом	78
35 Условные обязательства кредитного характера	79
36 Операционная аренда	80
37 Условные обязательства	80
38 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги	81
39 Операции со связанными сторонами	82
40 Справедливая стоимость финансовых инструментов	84
41 События, произошедшие после отчетной даты	87

	Приме- чания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Процентные доходы	4	5 444 238	4 043 057
Процентные расходы	4	(3 429 878)	(2 450 080)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>2 014 360</b>	<b>1 592 977</b>
Чистые убытки от обесценения кредитов	16	(497 293)	(204 504)
<b>Чистый процентный доход за вычетом убытков от обесценения кредитов</b>		<b>1 517 067</b>	<b>1 388 473</b>
Комиссионные доходы	5	394 482	323 891
Комиссионные расходы	6	(104 829)	(82 014)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>289 653</b>	<b>241 877</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(3 273)	(24 585)
Чистый убыток от операций с активами, имеющимися в наличии для продажи	8	35 856	(238 942)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9	170 411	56 312
Прочие доходы		100 990	19 587
<b>Операционные доходы</b>		<b>2 110 704</b>	<b>1 442 722</b>
Убытки от обесценения	10	(9 641)	(32 654)
Общехозяйственные и административные расходы	11	(1 732 920)	(1 274 153)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>368 143</b>	<b>135 915</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(75 147)	(33 694)
<b>Прибыль за год</b>		<b>292 996</b>	<b>102 221</b>
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за вычетом налога на прибыль</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости, за вычетом налога		4 296	112 407
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога		(28 685)	191 153
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(24 389)</i>	<i>303 560</i>
<b>Прочий совокупный (убыток) доход за год за вычетом налога на прибыль</b>	12	<b>(24 389)</b>	<b>303 560</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>268 607</b>	<b>405 781</b>

Финансовая отчетность была одобрена Правлением 30 мая 2014 года.

Г-н А. Гончаров

Председатель Правления



Г-жа Н. Соловей

Главный бухгалтер

	Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	13	3 839 975	4 752 897
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		530 436	442 661
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	14	3 512 192	766 671
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:	15		
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		844 374	-
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		-	132 434
Кредиты, выданные клиентам	16	31 199 359	27 133 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	17		
- не обремененные залогом		5 839 256	7 353 581
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов		1 270 793	2 108 351
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"		5 789 947	5 845 131
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	18	1 212 945	2 478 236
Инвестиционная собственность	19	96 036	-
Основные средства и нематериальные активы	21	233 372	241 682
Инвестиции в дочерние предприятия		452 490	452 490
Предоплата по налогу на прибыль		9 712	-
Прочие активы	22	685 112	749 465
Гудвил		73 297	73 297
Отложенные налоговые активы	12	117 909	109 457
<b>Всего активов</b>		<b>55 707 205</b>	<b>52 640 064</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	23	2 405 590	3 032 234
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	25	6 535 106	7 168 482
Текущие счета и депозиты клиентов	24	31 361 147	25 088 835
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	26	3 962 190	4 960 490
Выпущенные облигации	27	3 529 613	4 753 537
Субординированные займы	28	2 278 000	2 248 258
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль		-	27 310
Прочие обязательства	29	174 981	168 947
<b>Всего обязательств</b>		<b>50 246 627</b>	<b>47 448 093</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	30	1 383 341	1 383 341
Эмиссионный доход	30	2 521 805	2 521 805
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(25 770)	(1 381)
Нераспределенная прибыль		1 581 202	1 288 206
<b>Всего капитала</b>		<b>5 460 578</b>	<b>5 191 971</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>55 707 205</b>	<b>52 640 064</b>
Условные обязательства кредитного характера и условные обязательства	35, 37		

Г-н А. Гончаров

Председатель Правления



Г-жа Н. Соловей

Главный бухгалтер

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



Примечания	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные и комиссионные доходы полученные	5 853 775	4 254 062
Процентные и комиссионные расходы уплаченные	(3 484 782)	(2 479 707)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(731)	(42 724)
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	35 856	9 607
Чистые поступления (выплаты) от операций с иностранной валютой	101 205	(18 849)
Прочие поступления	100 990	19 587
Общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(1 660 721)	(1 178 757)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(87 775)	(139 655)
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(2 593 698)	648 428
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(711 608)	397 493
Кредиты, выданные клиентам	(4 558 047)	(9 966 665)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 427 753	(4 413 670)
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 263 826	(1 260 569)
Прочие активы	212 273	(1 385)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(652 083)	754 308
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(630 403)	7 164 499
Текущие счета и депозиты клиентов	5 670 266	2 667 572
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	(995 575)	2 501 238
Прочие обязательства	(1 899)	(830)
<b>Чистое движение денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты налога на прибыль</b>	<b>288 622</b>	<b>(1 086 017)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(114 524)	(62 073)
<b>Чистое движение денежных средств от (использованных в) операционной деятельности</b>	<b>174 098</b>	<b>(1 148 090)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(49 850)	(118 924)
Продажа основных средств и нематериальных активов	855	8 665
Продажа дочернего предприятия	-	88 482
Приобретение дочернего предприятия	-	(35 000)
<b>Движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности</b>	<b>(48 995)</b>	<b>(56 777)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпуска облигаций	820 796	2 056 612
Погашение выпущенных облигаций	(2 016 650)	(58 858)
Поступления от субординированных займов	300 000	300 000
<b>Движение денежных средств, (использованных в) полученных от финансовой деятельности</b>	<b>(1 165 854)</b>	<b>2 297 754</b>

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Чистое (уменьшение) увеличение денежных и приравненных к ним средств	(1 040 751)	1 092 887
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств	127 829	(27 947)
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года	4 752 897	3 687 957
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года	13 3 839 975	4 752 897

Г-н А. Гончаров  
Председатель Правления



Г-жа Н. Соловей  
Главный бухгалтер

тыс. рублей	Акционер- ный капитал	Эмиссионный доход (пересмотрен- ные данные)	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Всего (пересмот- ренные данные)
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	1 383 341	2 521 805	(304 941)	1 185 985	4 712 893
Всего совокупного дохода					
Прибыль за год	-	-	-	102 221	102 221
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых обязательств в размере 28 102 тыс. рублей	-	-	112 407	-	112 407
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенных налоговых обязательств в размере 47 789 тыс. рублей	-	-	191 153	-	191 153
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	303 560	-	303 560
Всего прочего совокупного дохода	-	-	303 560	-	303 560
Всего совокупного дохода за год	-	-	303 560	102 221	405 781
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	1 383 341	2 521 805	(1 381)	1 288 206	5 191 971



тыс. рублей	Акционер- ный капитал	Эмиссионный доход (пересмотрен- ные данные)	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Всего (пересмот- ренные данные)
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	1 383 341	2 521 805	(1 381)	1 288 206	5 191 971
Всего совокупного дохода					
Прибыль (убыток) за год	-	-	-	292 996	292 996
Прочий совокупный убыток					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенных налоговых обязательств в размере 1 074 тыс. рублей	-	-	4 296	-	(145 380)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом отложенных налоговых активов в размере 7 171 тыс. рублей	-	-	(28 685)	-	120 991
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	(24 389)	-	(24 389)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(24 389)	-	(24 389)
Всего совокупного дохода за год	-	-	(24 389)	292 996	268 607
Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года	1 383 341	2 521 805	(25 770)	1 581 202	5 460 578

Г-н А. Гончаров

Председатель Правления



Г-жа Н. Соловей

Главный бухгалтер



## **1 Введение**

### **Основные виды деятельности**

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества "Первый Объединенный Банк" (далее - "Банк").

Банк был создан путем реорганизации в форме слияния Открытого акционерного общества Коммерческий банк "Самарский кредит" (далее - ОАО КБ "Самарский кредит") и Закрытого акционерного общества "НОВА Банк" (далее - ЗАО "НОВА Банк") 18 января 2006 года.

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. Головной офис Банка расположен в городе Самаре. Банк также имеет 3 филиала, через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников Банка в 2013 году составляла 1 213 человек (2012 год: 1 002 человека).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - "ЦБ РФ"). Банк входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Юридический адрес Банка: 443086, Российская Федерация, город Самара, улица Ерошевского, дом 3А.

### **Условия осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен 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. Кроме того, недавнее сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Принципы составления финансовой отчетности**

### **Применяемые стандарты**

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

### **Принципы оценки финансовых показателей**

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

## Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

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

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

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

## Использование оценок и суждений

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

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.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении положений учетной политики в отношении оценок обесценения кредитов представлена в Примечании 16.

Информация в отношении методов и суждений, применяемых при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов, представлена в Примечании 41.

## Изменение учетной политики и порядка представления данных

### Изменения, связанные с пересмотром данных

При составлении финансовой отчетности за 2013 год Банк обнаружил техническую ошибку в финансовой отчетности за 2012 год по непризнанию гудвила. В связи с этим информация, представленная в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчете об изменениях капитала за 2012 год, была пересмотрена следующим образом:

Отчет о финансовом положении, тыс. рублей	Ранее представленные данные	Корректировки	Пересмотренные данные
<b>АКТИВЫ</b>			
Гудвил	-	73 297	73 297
<b>КАПИТАЛ</b>			
Эмиссионный доход	(2 448 508)	(73 297)	(2 521 805)
<b>Отчет об изменениях капитала, тыс. рублей</b>	<b>Ранее представленные данные</b>	<b>Корректировки</b>	<b>Пересмотренные данные</b>
Эмиссионный доход	(2 448 508)	(73 297)	(2 521 805)

### Изменение учетной политики

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

- МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"
- Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода"

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств”.

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

#### ***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 операции 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 41).

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

#### ***Представление статей прочего совокупного дохода***

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в 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.

#### ***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.

Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представила сравнительные данные для новых раскрытий.

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

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности, за исключением изменений, описанных в Примечании 2.



### Инвестиции в дочерние предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен 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.

Инвестиции в неконсолидированные дочерние предприятия учитываются в данной неконсолидированной финансовой отчетности Банка по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение.

В приведенной далее таблице представлен перечень основных дочерних предприятий Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года и за 2013 и 2012 годы:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Дочерние предприятия:				
ООО “Первоинвест-Управление активами”	Россия	Управление активами	100%	100%
ЗАО “Самарская лизинговая компания”	Россия	Лизинг	100%	100%
ЗАО “Перволизинг-Екатеринбург”	Россия	Лизинг	100%	100%
ЗАО “Перволизинг-Москва”	Россия	Лизинг	100%	100%
ЗАО “Первофакторинг”	Россия	Лизинг	-	100%
		Операции с		
ЗАО “Самарская недвижимость”	Россия	недвижимостью	100%	100%

ООО "Первоинвест-Управление активами" было создано Банком в 2008 году. Основной деятельностью предприятия является управление активами четырех паевых инвестиционных фондов (далее – "ПИФы"), которые также включены в данную финансовую отчетность. Основным видом деятельности ПИФов является инвестирование в недвижимость. Информация в отношении ПИФов представлена далее в таблице.

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Закрытые паевые инвестиционные фонды:				
“Первый Рентный”	Россия	Операции с недвижимостью	79,9%	100,0%
“Коммерческая недвижимость”	Россия	Операции с недвижимостью	99,8%	100,0%
“Первобанк-Недвижимость”	Россия	Операции с недвижимостью	99,2%	100,0%
“Первый-Венчурный”	Россия	Венчурные проекты	91,0%	88,5%

В июне 2012 года Банк приобрел у связанных сторон все акции лизинговой компании ЗАО "Самарская Лизинговая Компания" (ЗАО "СЛК") за 35 000 тыс. рублей, уплаченные наличными денежными средствами. Основные типы активов компании ЗАО "СЛК" – чистые инвестиции в лизинг. Обязательства, в основном, состоят из кредитов, полученных от Банка.

ЗАО "Перволизинг-Екатеринбург", ЗАО "Перволизинг-Москва" и ЗАО "Первофакторинг" были созданы в декабре 2012 года как дочерние предприятия ЗАО "СЛК". Основной деятельностью предприятий является сдача имущества в лизинг.

В 2013 году Банком была реализована доля в ЗАО "Первофакторинг" в связи с незначительными объемами чистой прибыли, а также с целью избежания дополнительных

значительных инвестиционных затрат в предприятие без значительного финансового результата.

ЗАО "Самарская Недвижимость" было создано в 2003 году. Предприятие стало дочерним предприятием Банка с долей участия в размере 100% в апреле 2010 года. Основным видом деятельности является инвестирование в недвижимость. В течение 2012 года предприятие изменило название с ООО "Самарская Недвижимость" на ЗАО "Самарская Недвижимость".

ОАО "Дом Мод" было создано в 2002 году. Предприятие стало дочерним предприятием Банка с долей участия в размере 100% в ноябре 2009 года. Основным видом деятельности предприятия является инвестирование в недвижимость. В течение 2012 года Банк продал 100% акций ОАО "Дом Мод" третьим сторонам без существенной прибыли или убытка. Общая сумма активов, обязательств и чистых активов ОАО "Дом Мод" на дату выбытия составила 100 517 тыс. рублей, 11 985 тыс. рублей и 88 532 тыс. рублей соответственно.

Основным активом ОАО "Дом Мод" было здание в городе Тольятти.

### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту 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. 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года официальные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода остатков в иностранной валюте, составили 32,7292 рублей за 1 доллар США и 44,9699 рублей за 1 евро (31 декабря 2012 года: 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рубль за 1 евро).

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

Банк рассматривает кассу, счета типа "Ностро" в ЦБ РФ и счета типа "Ностро" в других банках и финансовых организациях как денежные и приравненные к ним средства.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

### **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 финансовыми инструментами (за исключением производных финансовых 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.

Банк 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 финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания 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 Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Кредиты и дебиторская задолженность включают денежные и приравненные к ним средства, обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации, счета и депозиты в банках и других финансовых институтах, дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", кредиты, выданные клиентам и прочую дебиторскую задолженность.

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



- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Любая продажа или реклассификация более чем незначительной части инвестиций, удерживаемых до срока погашения, срок погашения которых еще не наступил и не наступит в ближайшее время, приведет к реклассификации всех инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в категорию активов, имеющихся в наличии для продажи, и воспрепятствует классификации инвестиционных ценных бумаг в категорию удерживаемых до срока погашения в текущем году и в последующих двух финансовых годах, за исключением продаж или реклассификации, которые:

- настолько близки к сроку погашения или сроку отзыва финансового актива (например, сроком меньше трех месяцев до срока погашения), что изменения рыночной процентной ставки не оказали бы существенного влияния на справедливую стоимость финансового актива;

- появляются после того, как Банк получил практически всю первоначальную сумму финансовых активов посредством регулярных платежей и авансов, либо

- относятся к отдельным событиям, которые Банк не может предвидеть или контролировать и носят разовый характер.

*Активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой 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.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые 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, имеющихся в наличии для продажи, если Банк 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.

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

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются 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 финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

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

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

### ***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 операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк 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 Банк использует методы оценки, которые максимально используют исходные данные, доступные широкому кругу лиц, и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу лиц. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Цена сделки является наилучшим подтверждением справедливой стоимости на дату первоначального признания. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового инструмента признается в финансовой отчетности только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью финансового инструмента и ценой сделки, и существование данной разницы может быть подтверждено наличием подобных сделок с аналогичным инструментом на рынке или с применением методик оценки, которые используют в качестве основы для расчетов только информацию о сделках на общедоступных рынках. Если первоначальная прибыль или убыток не полностью основаны на информации о сделках на общедоступных рынках, такая прибыль или убыток относится на будущие периоды и признается в течение предполагаемого срока действия актива или обязательства надлежащим образом, до момента, когда цены становятся общедоступными, или при выбытии финансового актива или обязательства

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.

Банк признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

### ***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 в составе капитала (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, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся 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***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он 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 Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.



Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в 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 Банк не прекращает признавать переданные активы.

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

Банк также прекращает признание определенных активов в случае списания остатков, относящихся к активам, 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 отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО". 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"), отражаются в составе дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО". 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.

### **Взаимозачет активов и обязательств**

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

### **Основные средства**

#### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

### **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	50 лет;
Офисное и компьютерное оборудование	от 4 до 5 лет;
Транспортные средства	5 лет.

### **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в сумме понесенных затрат в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет 4 года.

### **Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относится собственность, предназначенная для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Инвестиционная собственность оценивается по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Амортизация начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока полезного использования актива и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов, возведенных хозяйственным способом, – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Срок полезного использования зданий составляет 50 лет.

## **Гудвил**

Банк оценивает гудвил по справедливой стоимости переданного возмещения (включая справедливую стоимость любой ранее имевшейся доли в капитале приобретаемого предприятия) и признаваемой суммы неконтролирующих долей участия в приобретаемого предприятия и за вычетом чистой признанной суммы (как правило, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, оцененных на дату приобретения. В случае, когда это превышение отрицательно, прибыль от приобретения незамедлительно отражается в составе прибыли или убытка.

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов и представляет будущие экономические выгоды от прочих активов, приобретенных в результате слияния, которые не идентифицируются индивидуально и не отражаются отдельно. Будущие экономические выгоды могут возникнуть в результате синергии приобретенных идентифицированных активов либо активов, которые не отвечают критериям признания на индивидуальной основе в финансовой отчетности.

Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных предприятий, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные предприятия.

В расчет прибыли или убытка от продажи предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

## **Обесценение активов**

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк 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 Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие данные, доступные широкому кругу лиц, 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"). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит 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 Банк 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 или дебиторской задолженности 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 и дебиторской задолженности невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам и дебиторской задолженности.



### ***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 долевой 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 долевые инструменты, включенные в состав 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. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является наибольшая величина 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 финансовой отчетности.

Гудвил проверяется на предмет обесценения ежегодно или более часто, если события или изменения обстоятельств указывают на возможное обесценение гудвила, и отражается по фактическим затратам за вычетом накопленных убытков от обесценения. Гудвил распределяется на все единицы, генерирующие потоки денежных средств, которые, как ожидается, выиграют от объединения бизнеса. Банк определяет величину обесценения посредством оценки возмещаемой стоимости единицы, генерирующей потоки денежных средств, к которой относится гудвил. Убыток от обесценения признается, когда возмещаемая стоимость единицы, генерирующей потоки денежных средств, становится ниже его балансовой стоимости. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не подлежат восстановлению в последующих отчетных периодах.

## **Резервы**

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется 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 Банк 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 Банк 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 Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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 условным 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 условным обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи с обязательствами по предоставлению кредитов вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;

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

- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

### **Акционерный капитал**

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

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

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в 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 собственных средств, 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 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 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 Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из ставок по налогу на прибыль, 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**

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, рассматриваемые 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.

### **Подготовка финансовой отчетности в условиях инфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не попадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на гиперинфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала по состоянию на 31 декабря 2002 года, скорректированная на гиперинфляцию, формирует основу их последующего отражения в финансовой отчетности.

### **Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

### **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 финансовой отчетности. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 “Финансовые инструменты” выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”. 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. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен 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 действие не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Чистые процентные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	4 179 423	3 052 134
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 030 372	814 987
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	144 656	120 480
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	62 574	29 545
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 213	25 911
	<b>5 444 238</b>	<b>4 043 057</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 736 588)	(1 345 693)
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	(460 486)	(276 460)
Выпущенные облигации	(398 036)	(274 577)
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	(327 776)	(176 471)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(277 909)	(169 306)
Субординированные займы	(229 083)	(207 573)
	<b>(3 429 878)</b>	<b>(2 450 080)</b>

В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за 2013 год включены доходы в сумме 557 760 тыс. рублей (2012 год: 319 585 тыс. рублей) по кредитам с индивидуальными признаками обесценения.

## 5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчетные операции	226 684	212 928
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	90 387	42 611
Кассовые операции	38 895	46 898
Прочие	38 516	21 454
	<b>394 482</b>	<b>323 891</b>

## 6 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расчетные операции по пластиковым картам	40 139	27 311
Расчетные операции	35 609	29 792
Посреднические операции	23 416	6 652
Кассовые операции	2 936	1 084
Получение гарантий и открытие аккредитивов	-	12 500
Прочие	2 729	4 675
	<b>104 829</b>	<b>82 014</b>

## 7 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Долговые инструменты	(8 075)	(40 366)
Долевые инструменты и деривативы	4 802	15 781
	<b>(3 273)</b>	<b>(24 585)</b>

## 8 Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Долевые инструменты	17 323	(247 931)
Долговые инструменты	18 533	8 989
	<b>35 856</b>	<b>(238 942)</b>



## 9 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	69 206	75 161
Прибыль (убыток) от сделок "spot" и производных финансовых инструментов	101 205	(18 849)
	<b>170 411</b>	<b>56 312</b>

## 10 Убытки от обесценения

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Прочие активы	(11 625)	(15 124)
Условные обязательства кредитного характера	1 984	(17 530)
	<b>(9 641)</b>	<b>(32 654)</b>

## 11 Общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	853 788	626 374
Налоги и отчисления по заработной плате	186 866	138 862
Ремонт и эксплуатация	73 493	51 618
Аренда	128 351	89 848
Налоги, отличные от налога на прибыль	83 995	43 869
Амортизация	57 307	48 545
Телекоммуникационные и информационные услуги	89 562	45 948
Страхование	70 811	69 554
Охрана	40 087	41 184
Реклама и маркетинг	26 967	24 809
Командировочные расходы	16 928	14 508
Профессиональные услуги	7 206	5 800
Прочие	97 559	73 234
	<b>1 732 920</b>	<b>1 274 153</b>

## 12 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Расходы по текущему налогу на прибыль	77 502	111 875
Возникновение и списание временных разниц	(2 355)	(78 181)
	<b>75 147</b>	<b>33 694</b>

Ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

**Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль за год, закончившийся 31 декабря, представлен далее:**

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	368 143	100,0%	135 915	100,0%
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	73 629	20,0%	27 183	20,0%
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	7 671	2,1%	9 590	7,1%
Доход, облагаемый по более низкой ставке	(6 153)	(1,7%)	(3 079)	(2,3%)
	<b>75 147</b>	<b>20,4%</b>	<b>33 694</b>	<b>24,8%</b>

**Налог на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного (убытка) дохода**

Налоговое влияние в отношении компонентов прочего совокупного (убытка) дохода за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	2013 год			2012 год		
	Сумма до налогообложения	(Расход) возврат по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения	Сумма до налогообложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налогообложения
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 370	(1 074)	4 296	140 509	(28 102)	112 407
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка	(35 856)	7 171	(28 685)	238 942	(47 789)	191 153
<b>Прочий совокупный (убыток) доход</b>	<b>(30 486)</b>	<b>6 097</b>	<b>(24 389)</b>	<b>379 451</b>	<b>(75 891)</b>	<b>303 560</b>

**Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах. Руководство полагает, что Банк получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть вычитаемые временные разницы, если в законодательстве Российской Федерации не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Временные разницы представлены ниже по их стоимости после учета налогообложения. Временные разницы, уменьшающие размер налогооблагаемой прибыли, не имеют ограничения по сроку использования.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, - активы	(514)	508	-	(6)
Кредиты, выданные клиентам	33 892	38 870	-	72 762
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 538	(34 080)	6 097	13 555
Основные средства	(1 201)	5 087	-	3 886
Прочие активы	10 929	(5 462)	-	5 468
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	1 192	(813)	-	379
Прочие обязательства	23 621	(1 755)	-	21 866
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>109 457</b>	<b>2 355</b>	<b>6 097</b>	<b>117 909</b>

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, - активы	2 799	(3 313)	-	(514)
Кредиты, выданные клиентам	34 068	(176)	-	33 892
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 969	94 460	(75 891)	41 538
Основные средства	17 349	(18 550)	-	(1 201)
Прочие активы	10 179	750	-	10 929
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	(1 877)	3 069	-	1 192
Прочие обязательства	21 680	1 941	-	23 621
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>107 167</b>	<b>78 181</b>	<b>(75 891)</b>	<b>109 457</b>

## 13 Денежные и приравненные к ним средства

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Касса	1 202 040	1 205 694
Счета типа "Ностро":		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	791 621	762 758
- Крупные российские банки	9 416	204 444
- Прочие российские банки	1 154 700	1 660 052
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	682 198	919 949
	<b>3 839 975</b>	<b>4 752 897</b>

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

Банк относит к крупным российским банкам 30 крупнейших российских банков по величине активов.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет остатки по денежным и приравненным к ним средствам в 3 банках (31 декабря 2012 год: 1 банк), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема денежных и приравненных к ним средств. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 553 964 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 919 949 тыс. рублей).

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Крупные российские банки	1 860 955	630 582
Прочие российские банки	767 549	114 063
Крупные российские брокерские компании	-	22 026
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	883 688	-
	<b>3 512 192</b>	<b>766 671</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет остатки по счетам и депозитам в 5 банках и других финансовых институтах (31 декабря 2012 год: в 3 банках и других финансовых институтах), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по счетам и депозитам в банках и других финансовых институтах. Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 848 688 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 714 271 тыс. рублей).

## 15 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>		
<i>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	612 381	-
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	231 993	-
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>844 374</b>	<b>-</b>
	<b>844 374</b>	<b>-</b>
<i>Обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	-	132 434
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>132 434</b>
	<b>-</b>	<b>132 434</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>844 374</b>	<b>132 434</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 просроченными или обесцененными.

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>28 157 497</b>	<b>25 943 634</b>
Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам	841 645	732 120
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	2 050 050	1 345 532
Кредиты малому бизнесу	2 073	438 258
Кредиты на покупку автомобилей	2 309 894	812 788
Ипотечные кредиты	771 731	371 270
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>5 133 748</b>	<b>2 967 848</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>34 132 890</b>	<b>29 643 602</b>
Резерв под обесценение	(2 933 531)	(2 509 891)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>31 199 359</b>	<b>27 133 711</b>

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2013 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего кредитов, выданных клиентам тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	2 091 944	260 883	157 064	2 509 891
Списания и выбытия	(73 653)	-	-	(73 653)
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	298 030	(83 358)	282 621	497 293
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>2 316 321</b>	<b>177 525</b>	<b>439 685</b>	<b>2 933 531</b>

В таблице далее приведен анализ изменения резерва под обесценение за 2012 год:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего кредитов, выданных клиентам тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	1 999 176	240 650	67 890	2 307 716
Списания и выбытия	(2 329)	-	-	(2 329)
Чистое создание резерва под обесценение	95 097	20 233	89 174	204 504
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>2 091 944</b>	<b>260 883</b>	<b>157 064</b>	<b>2 509 891</b>



### Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, и индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	19 529 919	(497 003)	19 032 916	2,5%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение, непросроченные	886 915	(22 555)	864 360	2,5%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	20 416 834	(519 558)	19 897 276	2,5%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- непросроченные	6 583 073	(927 375)	5 655 698	14,1%
- просроченные на срок менее 90 дней	103 669	(46 221)	57 448	44,6%
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	243 867	(152 192)	91 675	62,4%
- просроченные на срок более 360 дней	810 054	(670 975)	139 079	82,8%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	7 740 663	(1 796 763)	5 943 900	23,2%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>28 157 497</b>	<b>(2 316 321)</b>	<b>25 841 176</b>	<b>8,2%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	19 389 417	(458 130)	18 931 287	2,4%
- кредиты, за которыми ведется наблюдение, непросроченные	1 321 759	(31 201)	1 290 558	2,4%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	20 711 176	(489 331)	20 221 845	2,4%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- непросроченные	4 128 521	(597 641)	3 530 880	14,5%
- просроченные на срок менее 90 дней	315 771	(224 844)	90 927	71,2%
- просроченные на срок от 90 до 360 дней	51 791	(43 753)	8 038	84,5%
- просроченные на срок более 360 дней	736 375	(736 375)	-	100,0%
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	5 232 458	(1 602 613)	3 629 845	30,6%
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>25 943 634</b>	<b>(2 091 944)</b>	<b>23 851 690</b>	<b>8,1%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	546 824	(13 894)	532 930	2,5%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	546 824	(13 894)	532 930	2,5%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	144 065	(52 189)	91 876	36,2%
- просроченные на срок менее 30 дней	5 760	(3 932)	1 828	68,3%
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	4 544	(2 547)	1 997	56,1%
- просроченные на срок от 180 до 359 дней	9 013	(4 964)	4 049	55,1%
- просроченные на срок более 360 дней	131 439	(99 999)	31 440	76,1%
Всего кредитов с индивидуальным признаком обесценения	294 821	(163 631)	131 190	55,5%
<b>Всего индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>841 645</b>	<b>(177 525)</b>	<b>664 120</b>	<b>21,1%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:				
- стандартные кредиты, непросроченные	318 410	(7 115)	311 295	2,2%
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	318 410	(7 115)	311 295	2,2%
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	212 738	(90 696)	122 042	42,6%
- просроченные на срок менее 30 дней	21 454	(21 454)	-	100,2%
- просроченные на срок от 30 до 89 дней	13 062	(9 281)	3 781	71,1%
- просроченные на срок от 90 до 179 дней	1 571	(1 525)	46	97,1%
- просроченные на срок от 180 до 359 дней	8 083	(8 083)	-	100,0%
- просроченные на срок более 360 дней	156 802	(122 729)	34 073	78,3%
Всего кредитов с индивидуальным признаком обесценения	413 710	(253 768)	159 942	63,1%
<b>Всего индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>732 120</b>	<b>(260 883)</b>	<b>471 237</b>	<b>35,6%</b>

Для оценки величины резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, и индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, Банк использует свой опыт и суждения. Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, и индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения, и на основании фактически понесенных убытков по портфелям кредитов без индивидуальных признаков обесценения. При определении размера резерва под обесценение кредитов без индивидуальных признаков обесценения руководство оценивает уровень понесенных в прошлом убытков с использованием данных о фактически понесенных убытках.

В случае когда для оценки размера ожидаемых потоков денежных средств используется обесценение, оценка обеспечения дисконтируется на 20-30 процентов в целях отражения текущих рыночных условий, а ожидаемые сроки реализации обеспечения составляют от 1 года до 3 лет.

Изменения данных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 258 412 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 238 517 тыс. рублей), а резерв под обесценение индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 6 641 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 4 712 тыс. рублей).

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

### Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	1 763 057	(70 465)	1 692 592	4,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	56 366	(2 266)	54 100	4,0%
- Просроченные на срок 30-89 дней	38 931	(1 565)	37 366	4,0%
- Просроченные на срок 90-179 дней	68 454	(68 454)	-	100,0%
- Просроченные на срок 180-359 дней	59 318	(59 318)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	63 924	(63 924)	-	100,0%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>2 050 050</b>	<b>(265 992)</b>	<b>1 784 058</b>	<b>13,0%</b>
<b>Кредиты малому бизнесу</b>				
- Непросроченные	34	(1)	33	4,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	2 039	(2 039)	-	100%
<b>Всего кредитов малому бизнесу</b>	<b>2 073</b>	<b>(2 040)</b>	<b>33</b>	<b>98,4%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- Непросроченные	2 164 689	(87 429)	2 077 260	4,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	68 539	(2 755)	65 784	4,0%
- Просроченные на срок 30-89 дней	28 764	(1 156)	27 608	4,0%
- Просроченные на срок 90-179 дней	27 752	(27 752)	-	100,0%
- Просроченные на срок 180-359 дней	14 285	(14 285)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	5 865	(5 865)	-	100,0%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>2 309 894</b>	<b>(139 242)</b>	<b>2 170 652</b>	<b>6,0%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	764 581	(30 736)	733 845	4,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	5 704	(229)	5 475	4,0%
- Просроченные на срок 90-179 дней	1 446	(1 446)	-	100,0%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>771 731</b>	<b>(32 411)</b>	<b>739 320</b>	<b>4,2%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>5 133 748</b>	<b>(439 685)</b>	<b>4 694 063</b>	<b>8,6%</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Потребительские кредиты</b>				
- Непросроченные	1 274 632	(49 175)	1 225 457	3,9%
- Просроченные на срок менее 30 дней	16 390	(631)	15 759	3,9%
- Просроченные на срок 30-89 дней	15 853	(610)	15 243	3,9%
- Просроченные на срок 90-179 дней	9 054	(9 054)	-	100,0%
- Просроченные на срок 180-359 дней	28 224	(28 224)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 379	(1 379)	-	100,0%
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 345 532</b>	<b>(89 073)</b>	<b>1 256 459</b>	<b>6,6%</b>
<b>Кредиты малому бизнесу</b>				
- Непросроченные	435 736	(16 789)	418 947	3,9%
- Просроченные на срок менее 30 дней	77	(3)	74	3,9%
- Просроченные на срок 30-89 дней	1 142	(1 142)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	1 303	(1 303)	-	100,0%
<b>Всего кредитов малому бизнесу</b>	<b>438 258</b>	<b>(19 237)</b>	<b>419 021</b>	<b>4,4%</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- Непросроченные	805 140	(31 036)	774 104	3,9%
- Просроченные на срок менее 30 дней	3 801	(147)	3 654	3,9%
- Просроченные на срок 30-89 дней	593	(23)	570	3,9%
- Просроченные на срок 90-179 дней	685	(685)	-	100,0%
- Просроченные на срок 180-359 дней	2 396	(2 396)	-	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	173	(173)	-	100,0%
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>812 788</b>	<b>(34 460)</b>	<b>778 328</b>	<b>4,2%</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- Непросроченные	371 270	(14 294)	356 976	3,9%
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>371 270</b>	<b>(14 294)</b>	<b>356 976</b>	<b>3,9%</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2 967 848</b>	<b>(157 064)</b>	<b>2 810 784</b>	<b>5,3%</b>

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании фактически понесенных убытков по портфелям кредитов. При формировании данной оценки Банк предполагает, что ставки убытков являются постоянными и могут быть оценены на основании анализа исторических потерь за последние 5 лет.

Изменения данных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при увеличении/уменьшении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 140 823 тыс. рублей выше/ниже (31 декабря 2012 года: 84 324 тыс. рублей).

## Анализ обеспечения и прочих факторов, повышающих качество кредитов

### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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 Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Торгуемые ценные бумаги	1 720 369	2 448 381
Недвижимость	15 540 548	13 176 052
Прочее обеспечение	3 640 186	4 950 203
Без обеспечения	4 940 073	3 277 054
	<b>25 841 176</b>	<b>23 851 690</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и могут не соответствовать справедливой стоимости обеспечения. Для обеспеченных кредитов, выданных корпоративным клиентам, не являющихся просроченными, справедливая стоимость обеспечения была определена в начале срока кредитов и не была скорректирована с учетом последующих изменений на отчетную дату. Возвратность этих кредитов больше зависит от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку резерва под обесценение.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, с индивидуальными признаками обесценения по состоянию на 31 декабря 2013 года обеспечены залогом общей справедливой стоимостью 4 499 493 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 3 330 214 тыс. рублей) без учета избыточного обеспечения.

По оценкам руководства, резерв под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на 31 декабря 2013 года без учета обеспечения был бы на 4 174 466 тыс. рублей выше (31 декабря 2012 года: 3 105 624 тыс. рублей).

Индивидуально существенные кредиты, выданные физическим лицам, обеспечены залогом недвижимости, торгуемыми и неторгуемыми ценными бумагами и поручительствами, предоставленными физическими лицами.

По оценкам руководства, резерв под обесценение индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2013 года без учета обеспечения был бы выше на 129 665 тыс. рублей (на 31 декабря 2012 года: 91 875 тыс. рублей).

### ***Кредиты, выданные розничным клиентам***

Ипотечные кредиты обеспечены залогом недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом автомобилей. Политикой Банка установлена выдача ипотечных кредитов при соотношении стоимости обеспечения к сумме кредита не менее 111% и кредитов на покупку автомобилей при соотношении стоимости обеспечения к сумме кредита не менее 100%.

Стандартные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Кредиты малому бизнесу не обеспечены залогом по состоянию на 31 декабря 2013 года (31 декабря 2012 года: 258 535 тыс. рублей).

### ***Изъятые обеспечение***

В течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 122 889 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 190 873 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года изъятые обеспечение, в основном, состоит из недвижимости.

В данной финансовой отчетности изъятые обеспечение отражено в составе прочих активов.

Политика Банка предполагает продажу прочих активов в максимально короткие сроки.



## Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Торговля	10 248 517	8 227 489
Кредиты, выданные физическим лицам	5 975 393	3 699 968
Недвижимость	4 117 251	3 497 610
Строительство	3 377 979	3 622 857
Производство	2 364 974	3 073 456
Финансовые услуги	2 361 692	2 349 229
Сфера услуг	1 471 566	855 117
Энергетика	1 471 552	1 146 332
Транспорт	820 765	980 680
Пищевая промышленность	622 786	834 923
Металлургия	386 758	636 323
Сельское хозяйство	166 799	147 892
Прочие	746 858	571 726
	<b>33 986 410</b>	<b>29 643 602</b>
Резерв под обесценение	(2 933 531)	(2 509 891)
	<b>31 199 359</b>	<b>27 133 711</b>

## Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

## Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 33 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что некоторые из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно, реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## 17 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<i>Не обремененные залогом, необесцененные</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	437 105	531 717
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>437 105</b>	<b>531 717</b>
Облигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	68 742	131 582
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	588 572	106 789
С кредитным рейтингом от B- до B+	747 747	339 685
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	49 706	-
<b>Всего облигаций российских банков</b>	<b>1 454 767</b>	<b>578 056</b>
Еврооблигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	278 608	283 613
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	217 779
<b>Всего еврооблигаций российских банков</b>	<b>278 608</b>	<b>501 392</b>
Облигации российских предприятий		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	80 948	461 062
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	41 519	467 768
С кредитным рейтингом от B- до B+	247 299	422 059
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	132 826	486 454
<b>Всего облигаций российских предприятий</b>	<b>502 592</b>	<b>1 837 343</b>
Векселя российских банков		
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	384 449
<b>Всего векселей российских банков</b>	<b>-</b>	<b>384 449</b>
<b>Всего долговых инструментов и других инструментов с фиксированной доходностью</b>	<b>2 673 072</b>	<b>3 832 957</b>
Долевые инструменты		
Акции российских предприятий	51 735	79 177
Акции российских банков	17 980	23 018
<b>Инвестиции в паевые фонды</b>	<b>3 096 469</b>	<b>3 418 429</b>
<b>Всего долевого инструмента</b>	<b>3 166 184</b>	<b>3 520 624</b>
	<b>5 839 256</b>	<b>7 353 581</b>
<i>Не обремененные залогом, обесцененные</i>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации российских предприятий		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	44 119	44 268
Резерв под обесценение	(44 119)	(44 268)
<b>Всего облигаций российских предприятий</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Долевые инструменты		
Долевые ценные бумаги российских предприятий	751	751
Резерв под обесценение	(751)	(751)
<b>Всего долевого инструмента</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>5 839 256</b>	<b>3 937 848</b>

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	183 842	50 932
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>183 842</b>	<b>50 932</b>
Облигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	81 350	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	444 406	921 438
С кредитным рейтингом от B- до B+	51 354	662 344
<b>Всего облигаций российских банков</b>	<b>577 110</b>	<b>1 583 782</b>
Еврооблигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	153 489	-
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	233 579	-
С кредитным рейтингом от B- до B+	78 395	-
<b>Всего еврооблигаций российских банков</b>	<b>465 463</b>	<b>-</b>
Облигации российских предприятий		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	-	108 924
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	101 552
С кредитным рейтингом от B- до B+	-	241 018
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	22 143
<b>Всего облигаций российских предприятий</b>	<b>-</b>	<b>473 637</b>
Еврооблигации российских предприятий		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	44 378	-
<b>Всего еврооблигаций российских предприятий</b>	<b>44 378</b>	<b>-</b>
	<b>1 270 793</b>	<b>2 108 351</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам "РЕПО"</b>		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные и муниципальные облигации		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	601 561	683 915
<b>Всего государственных и муниципальных облигаций</b>	<b>601 561</b>	<b>683 915</b>
Облигации российских банков		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	644 635	625 242
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 145 569	1 710 421
С кредитным рейтингом от B- до B+	1 640 858	1 439 541
<b>Всего облигаций российских банков</b>	<b>3 431 362</b>	<b>3 775 204</b>
Облигации российских предприятий		
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	717 496	190 719
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	499 584	808 070
С кредитным рейтингом от B- до B+	437 986	281 684
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	101 958	105 539
<b>Всего облигаций российских предприятий</b>	<b>1 757 024</b>	<b>1 386 012</b>
	<b>5 789 947</b>	<b>5 845 131</b>

Рейтинги эмитентов финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, определены в соответствии с принятыми стандартами международного рейтингового агентства Standard & Poor's.

## Анализ изменения резерва под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	45 019	88 435
Списания	(149)	(43 416)
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>44 870</b>	<b>45 019</b>

## 18 Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Крупные российские брокерские компании	-	193 581
Прочие российские банки	1 212 945	2 284 655
	<b>1 212 945</b>	<b>2 478 236</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 5 контрагентов (31 декабря 2012 года: 4 контрагента), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО". Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 212 945 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 229 398 тыс. рублей).

### Принятое обеспечение по активам

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, составляющих обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог при отсутствии дефолта составляет 1 350 698 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 624 970 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, составляющих обеспечение по сделкам "обратного РЕПО", которые были повторно оформлены в залог, составляет 1 093 646 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 559 830 тыс. рублей). Банк обязан возвратить равноценные ценные бумаги.

## 19 Инвестиционная собственность

	2013 год тыс. рублей
<b>Фактические затраты</b>	
По состоянию на 1 января	-
Поступления	96 038
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>96 038</b>
<b>Начисленная амортизация и убытки от обесценения</b>	
По состоянию на 1 января	-
Начисленная амортизация	(2)
<b>По состоянию на 31 декабря</b>	<b>(2)</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря</b>	<b>96 036</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционная собственность включает в себя офисное помещение, а также участки земли.

Руководство Банка полагает, что справедливая стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2013 года не отличается существенным образом от балансовой стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционной собственности относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

## 20 Передача финансовых активов

**Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания**

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи и обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	5 789 947	5 845 131
Балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и обремененных залогом по сделкам "РЕПО"	844 374	-
Справедливая стоимость повторно оформленных в залог финансовых активов, полученных как обеспечение по сделкам "обратного РЕПО"	1 093 646	2 559 830
<b>Всего финансовых активов, переданных и повторно оформленных в залог по сделкам "РЕПО"</b>	<b>7 727 967</b>	<b>8 404 961</b>
<b>Балансовая стоимость связанных обязательств</b>	<b>6 535 106</b>	<b>7 168 482</b>

Банк осуществляет операции предоставления в заем и продажи ценных бумаг в рамках сделок "РЕПО" и покупки ценных бумаг в рамках сделок "обратного РЕПО". Сделки "РЕПО" представляют собой операции, в рамках которых Банк 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 Банк предоставляет в заем ценные бумаги за вознаграждение и получает денежные средства в качестве обеспечения.

Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках сделок "РЕПО", передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признания. 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 Банк выступает в качестве посредника.

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, обремененных залогом по сделкам "обратного РЕПО", которые Банк имеет право продать или повторно оформить в залог при отсутствии дефолта, составляет 1 350 698 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 624 970 тыс. рублей). Банк обязан вернуть равноценные ценные бумаги.

## 21 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
По состоянию на 1 января 2013 года	94 789	224 986	55 622	78 208	453 605
Поступления	-	40 744	5 028	4 078	49 850
Выбытия	-	(7 313)	(13 113)	-	(20 426)
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>94 789</b>	<b>258 417</b>	<b>47 537</b>	<b>82 286</b>	<b>483 029</b>
<b>Амортизация</b>					
По состоянию на 1 января 2013 года	(18 946)	(147 543)	(23 052)	(22 382)	(211 923)
Начисленная амортизация за год	(1 919)	(30 078)	(9 246)	(16 062)	(57 305)
Выбытия	-	6 758	12 813	-	19 571
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(20 865)</b>	<b>(170 863)</b>	<b>(19 485)</b>	<b>(38 444)</b>	<b>(249 657)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>73 924</b>	<b>87 554</b>	<b>28 052</b>	<b>43 842</b>	<b>233 372</b>
тыс. рублей	Земля и здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Всего
<b>Фактические затраты</b>					
По состоянию на 1 января 2012 года	94 789	196 787	36 365	18 714	346 655
Поступления	-	34 485	24 945	59 494	118 924
Выбытия	-	(6 286)	(5 688)	-	(11 974)
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>94 789</b>	<b>224 986</b>	<b>55 622</b>	<b>78 208</b>	<b>453 605</b>
<b>Амортизация</b>					
По состоянию на 1 января 2012 года	(17 010)	(124 402)	(20 559)	(11 281)	(173 252)
Начисленная амортизация за год	(1 936)	(28 699)	(6 809)	(11 101)	(48 545)
Выбытия	-	5 558	4 316	-	9 874
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(18 946)</b>	<b>(147 543)</b>	<b>(23 052)</b>	<b>(22 382)</b>	<b>(211 923)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>					
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>75 843</b>	<b>77 443</b>	<b>32 570</b>	<b>55 826</b>	<b>241 682</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупная балансовая стоимость используемых Банком полностью амортизированных основных средств составляет 123 093 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 81 753 тыс. рублей).



## 22 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Средства в расчетах	28 904	37 954
Резерв под обесценение	(17 883)	(15 124)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>11 021</b>	<b>22 830</b>
Изъятное обеспечение	580 007	668 405
Дебиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	4 083	4 292
Предоплаты	98 279	51 317
Прочие	588	2 621
Резерв под обесценение	(8 866)	-
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>674 091</b>	<b>726 635</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>685 112</b>	<b>749 465</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

Изменения резерва под обесценение прочих активов за 2013 и 2012 годы представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	15 124	-
Чистое создание резерва под обесценение	11 625	15 124
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>26 749</b>	<b>15 124</b>

## 23 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Счета типа "Лоро"	67 688	34 628
Срочные депозиты ЦБ РФ	-	777 564
Срочные депозиты других банков	2 337 902	2 220 042
<b></b>	<b>2 405 590</b>	<b>3 032 234</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк оформил в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 1 270 793 тыс. рублей в качестве обеспечения по депозитам банков и других финансовых институтов (31 декабря 2012 года: 2 240 785 тыс. рублей). Данные ценные бумаги не могут быть проданы или переоформлены в залог контрагентами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2012 года: 1 контрагент), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% от общей суммы счетов и депозитов банков и других финансовых институтов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 016 080 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 777 564 тыс. рублей).

## 24 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Физические лица	1 195 053	1 076 482
- Корпоративные клиенты	6 499 384	6 627 028
- Государственные органы власти	61 005	159 881
<b>Срочные депозиты</b>		
- Физические лица	15 548 757	13 420 016
- Корпоративные клиенты	7 846 505	3 698 871
- Государственные органы власти	210 443	106 557
	<b>31 361 147</b>	<b>25 088 835</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема остатков по текущим счетам и депозитам клиентов. Остатки по счетам и депозитам связанных сторон по состоянию на 31 декабря 2013 года составляют 11 104 657 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 4 453 969 тыс. рублей). Детальная информация представлена в Примечании 40.

## 25 Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Крупные российские банки	-	100 054
ЦБ РФ	6 535 106	7 068 428
	<b>6 535 106</b>	<b>7 168 482</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 1 контрагента (31 декабря 2012 года: 1 контрагент), на долю которого приходится более 10% от общего объема кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО". Совокупный объем кредиторской задолженности перед указанным контрагентом по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 6 535 106 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 7 068 428 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года под данную кредиторскую задолженность по сделкам "РЕПО" Банк оформил в залог ценные бумаги справедливой стоимостью 7 727 967 тыс. рублей (31 декабря 2012 год: 8 404 961 тыс. рублей). При этом ценные бумаги справедливой стоимостью 1 093 646 тыс. рублей (2012: 2 559 830 тыс. рублей) были получены Банком в залог по сделкам "обратного РЕПО".

## 26 Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Векселя	2 877 294	2 503 365
Сберегательные сертификаты	995 332	2 382 014
Депозитные сертификаты	89 564	75 111
	<b>3 962 190</b>	<b>4 960 490</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 3 контрагентов (31 декабря 2012 года: 1 контрагент), на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного остатка депозитных и сберегательных сертификатов и векселей. По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупный объем остатков указанных контрагентов составляет 1 632 812 тыс. рублей (31 декабря 2012 год: 2 051 820 тыс. рублей).

## 27 Выпущенные облигации

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Облигации с датой погашения в сентябре 2015 года и ставкой купона 11,0% годовых, выплачиваемого раз в полгода. Дата возможного досрочного погашения по требованию держателей облигаций – 25 сентября 2014 года	1 995 088	2 058 466
Облигации с датой погашения в апреле 2014 года и ставкой купона 9,75% годовых, выплачиваемого раз в полгода	1 534 525	1 472 297
Облигации с датой погашения в апреле 2013 года и ставкой купона 9,75% годовых, выплачиваемого раз в полгода	-	1 222 774
	<b>3 529 613</b>	<b>4 753 537</b>

## 28 Субординированные займы

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Субординированные займы, полученные от предприятий, связанных с акционерами	1 553 000	1 523 000
Субординированные займы, полученные от Внешэкономбанка	725 000	725 258
	<b>2 278 000</b>	<b>2 248 258</b>

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Сроки и условия субординированных займов могут быть представлены следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
725 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - май 2020 года, ставка 10,00%	725 000	725 000
725 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - декабрь 2019 года, ставка 6,50%	725 000	725 258
300 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - февраль 2018 года, ставка 10,00%	300 000	300 000
300 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - декабрь 2018 года, ставка 11,00%	300 000	300 000
150 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - февраль 2018 года, ставка 10,00%	150 000	150 000
48 000 тыс. рублей, выплаты процентов - раз в квартал, срок погашения - февраль 2018 года, ставка 10,00%	48 000	48 000
10 000 тыс. рублей, выплата % - раз в квартал, срок погашения - март 2018 года, ставка 11,0%	10 000	-
20 000 тыс. рублей, выплата % - раз в квартал, срок погашения - январь 2019 года, ставка 11,0%	20 000	-
	<b>2 278 000</b>	<b>2 248 258</b>

### Условия, обязательные к исполнению

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка имеются выпущенные облигации и субординированные займы в размере 5 807 613 тыс. рублей. По данным обязательствам отсутствуют условия, обязательные к исполнению.

## 29 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Начисленные расходы	71 850	62 409
Средства в расчетах и прочие финансовые обязательства	50 031	53 265
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>121 881</b>	<b>115 674</b>
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	37 481	39 465
Доходы будущих периодов	2 393	10 075
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	12 957	3 706
Прочие	269	27
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>53 100</b>	<b>53 273</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>174 981</b>	<b>168 947</b>

## 30 Акционерный капитал и резервы

### Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 31 декабря 2013 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 127 469 835 обыкновенных акций (31 декабря 2012: года 127 469 835 обыкновенных акций). 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.

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

### Характер и цель резервов

#### Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

#### Дивиденды

Выплата дивидендов акционерам ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма нераспределенной прибыли Банка, рассчитанной на основе требований, установленных ЦБ РФ, составила 1 076 706 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 799 590 тыс. рублей). В 2013 и 2012 годах Общее собрание акционеров не объявляло о выплате дивидендов.

## 31 Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого 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 директоров. Совет директоров 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 директоров.

Информация о составе Совета директоров и изменениях в нем, произошедших за 2013 год, приведена далее в таблице:

По состоянию на 31 декабря 2013 года	По состоянию на 31 декабря 2012 года
1. Голоунин Олег Борисович – Председатель Совета директоров	1. Голоунин Олег Борисович – Председатель Совета директоров
2. Ананьенко Павел Георгиевич	2. Багаев Олег Витальевич
3. Багаев Олег Витальевич	3. Бычков Андрей Павлович
4. Бычков Андрей Павлович	4. Гончаров Андрей Юрьевич
5. Гончаров Андрей Юрьевич	5. Кошарский Андрей Исаакович
6. Кокорев Алексей Сергеевич	6. Окунев Сергей Евгеньевич
7. Кошарский Андрей Исаакович	7. Савельев Сергей Николаевич
8. Чечерин Анатолий Александрович	8. Шуликин Николай Константинович
9. Вигерц Эрик Альф	9. Вигерц Эрик Альф

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет директоров избирает Председателя Правления, определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Информация о составе Правления и изменениях в нем, произошедших за 2013 год, приведена далее в таблице:

По состоянию на 31 декабря 2013 года	По состоянию на 31 декабря 2012 года
1. Гончаров Андрей Юрьевич – Председатель Правления	1. Гончаров Андрей Юрьевич – Председатель Правления
2. Нарушев Михаил Семенович	2. Нарушев Михаил Семенович
3. Зимина Марина Викторовна	3. Кровякова Оксана Петровна
4. Хадеев Денис Масхутович	4. Хадеев Денис Масхутович
5. Шпитонцева Лариса Аркадьевна	5. Радаева Татьяна Николаевна
6. Лушников Игорь Владимирович	6. Шпитонцева Лариса Аркадьевна
7. Симакова Ирина Васильевна	7. Лушников Игорь Владимирович
	8. Симакова Ирина Васильевна

## **Политики и процедуры внутреннего контроля**

В целях контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности, а также в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, включая вопросы коммерческого подкупа и коррупции, в Банке организована система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля действует в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 "О банках и банковской деятельности", Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2003 года № 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

Субъектами внутреннего контроля являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);
- Правление (коллегиальный исполнительный орган);
- Ревизионная комиссия (ревизор);
- Главный бухгалтер (его заместители);
- Руководители (их заместители) и Главные бухгалтера (их заместители) филиалов и дополнительных офисов Банка;
- Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль:
  - Департамент внутреннего контроля и аудита;
  - Управление финансового контроля – структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, включая вопросы коммерческого подкупа и коррупции;
  - Управление банковскими рисками;
  - Все служащие Банка в соответствии с их должностными обязанностями.

Порядок образования и полномочия субъектов внутреннего контроля определяются внутренними документами Банка (Положениями, Инструкциями, Приказами, Распоряжениями, Регламентами и т.д.).

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля: наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам

деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Департамент внутреннего контроля и аудита создан для содействия органам управления Банка в обеспечении высокой эффективности системы внутреннего контроля Банка, её способности своевременно выявить и обеспечить адекватную реакцию на возможные ошибки, нарушения и упущения, для обеспечения контроля за соблюдением структурными подразделениями Банка и сотрудниками филиалов при выполнении своих служебных обязанностей требований законодательства, нормативных актов ЦБ РФ и других министерств и ведомств, стандартов профессиональной деятельности в целях обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых Банком операций и оптимизации рисков банковской деятельности, путём проведения проверок.

Департамент внутреннего контроля и аудита действует на основании Устава Банка и Положения "О Департаменте внутреннего контроля и аудита Открытого акционерного общества "Первый Объединенный Банк", разработанного с учетом рекомендаций ЦБ РФ и утвержденного Советом директоров Открытого акционерного общества "Первый Объединенный Банк" 30 января 2013 года (протокол № 1).

Департамент внутреннего контроля и аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Структура Департамента утверждается Советом директоров.

Ответственность за организацию эффективной работы Департамента внутреннего контроля и аудита несут Председатель правления Банка и директор Департамента внутреннего контроля и аудита.

Руководство Департаментом внутреннего контроля и аудита осуществляет директор Департамента внутреннего контроля и аудита, который назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Департамент внутреннего контроля и аудита Банка в соответствии с поставленными перед ним задачами выполняет следующие основные функции:

- проверка и оценка системы внутреннего контроля Банка, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием, оценка эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- осуществление мониторинга системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай непредвиденных обстоятельств в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и ЦБ РФ;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; рассмотрение материалов по случаям причиненного ущерба и потери доходов, возникших в результате неправильных управленческих решений или иных действий работников Банка, организация с привлечением специалистов Банка проверок обстоятельств на месте, контроль за полнотой принятых мер по возмещению ущерба; оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых операций;
- проверка соответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным правовым актам, стандартам ФСФР и их соблюдения;
- консультирование сотрудников Банка по вопросам, входящим в компетенцию Департамента внутреннего контроля и аудита;
- оценка работы Службы управления персоналом кредитной организации;
- взаимодействие с аудиторами Банка;
- информирование Председателя Правления Банка, Совета директоров в соответствии с требованиями нормативных актов ЦБ РФ о проверках Банка надзорными и другими контролирующими органами;
- автоматизация систем контроля по направлениям деятельности Департамента внутреннего контроля и аудита;
- проверка полноты и достоверности бухгалтерского учета и отчетности; формирование внешней и внутренней отчетности по вопросам внутреннего контроля Банка;
- разработка и утверждение в установленном порядке документов по организации внутреннего контроля;
- планирование деятельности Департамента внутреннего контроля и аудита.

Департамент внутреннего контроля и аудита не реже одного раза в квартал отчитывается перед Советом директоров Банка. В свою очередь, органы управления Банка обеспечивают участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями; устанавливают порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений кредитной организации (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики; принимают документы по вопросам взаимодействия Департамента внутреннего контроля и аудита с подразделениями и служащими кредитной организации и контролируют их соблюдение.

## **32 Анализ по сегментам**

Правление несет ответственность за принятие операционных решений. Правление проверяет внутренние отчеты руководству в целях оценки результатов деятельности сегментов и распределения ресурсов.

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются стратегическими хозяйственными подразделениями Банка. Стратегические хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Правление рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому стратегическому хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Коммерческо-банковская деятельность – корпоративные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление коммерческих кредитов, а также осуществление расчетно-кассового обслуживания.



- Банковское обслуживание физических лиц – розничные банковские операции, включая привлечение депозитов и предоставление кредитов физическим лицам, а также осуществление расчетно-кассового обслуживания.
- Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках – операции с иностранной валютой, операции на рынках долговых и долевого инструментов, брокерские операции и торговые операции с ценными бумагами.

Правление оценивает прибыльность деятельности операционного сегмента, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, скорректированных на остатки по операциям между сегментами, а также доходы и расходы между сегментами не реже чем раз в квартал.

Учетная политика в отношении операционных сегментов основана на российских принципах бухгалтерского учета, вследствие чего значительно отличается от учетной политики, описанной в данной финансовой отчетности. Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе выручки по сегментам за минусом стоимости фондирования, представленной во внутренних отчетах руководству, которые рассматривает Правление. Выручка по сегментам за минусом стоимости фондирования используется для оценки результата деятельности сегментов, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее уместной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с другими предприятиями, осуществляющими деятельность в данной отрасли.

Разбивка активов и обязательств по сегментам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Коммерческо-банковская деятельность	27 801 667	25 290 336
Банковское обслуживание физических лиц	5 906 589	4 112 125
Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках	21 517 328	21 594 054
Нераспределенные активы	4 551 053	6 834 437
<b>Всего активов</b>	<b>59 776 637</b>	<b>57 830 952</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Коммерческо-банковская деятельность	17 863 691	9 985 863
Банковское обслуживание физических лиц	17 453 207	14 495 000
Инвестиционно-банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках	13 458 015	23 179 975
Резерв под возможные убытки	3 145 414	2 834 475
Субординированные займы	2 278 000	2 248 258
Нераспределенные обязательства	487 148	348 397
<b>Всего обязательств</b>	<b>54 685 475</b>	<b>53 091 968</b>

Информация по отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Коммерческо- банковская деятельность	Банковское обслуживание физических лиц	Инвестиционно - банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Всего
Выручка	3 724 402	804 475	1 326 434	-	5 855 311
Стоимость фондирования	(983 458)	(1 368 960)	(977 689)	-	(3 330 107)
Внутреннее фондирование	(1 093 177)	1 270 128	(176 951)	-	-
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>1 647 767</b>	<b>705 643</b>	<b>171 794</b>	<b>-</b>	<b>2 525 204</b>
Нераспределенные расходы				(2 170 586)	(2 170 586)
<b>Прибыль до налогообложения</b>					<b>354 618</b>
Налог на прибыль					(77 502)
<b>Прибыль после налогообложения</b>					<b>277 116</b>

Информация по отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом:

тыс. рублей	Коммерческо- банковская деятельность	Банковское обслуживание физических лиц	Инвестиционно - банковская деятельность и деятельность на финансовых рынках	Нераспре- деленные	Всего
Выручка	2 742 725	522 744	1 162 401	-	4 427 870
Стоимость фондирования	(560 837)	(1 158 745)	(1 129 157)	-	(2 848 739)
Внутреннее фондирование	(1 683 492)	1 142 116	541 376	-	-
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>498 396</b>	<b>506 115</b>	<b>574 620</b>	<b>-</b>	<b>1 579 131</b>
Нераспределенные расходы				(1 252 223)	(1 252 223)
<b>Прибыль до налогообложения</b>					<b>326 908</b>
Налог на прибыль					(85 268)
<b>Прибыль после налогообложения</b>					<b>241 640</b>

Сверка общего финансового результата по сегментам до вычета налога на прибыль, рассчитанного и представленного в управленческой отчетности, с общей прибылью до налогов, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной финансовой отчетности за 2013 и 2012 годы, может быть представлена следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Финансовый результат сегментов</b>	<b>2 525 204</b>	<b>1 579 131</b>
Нераспределенные расходы	(2 170 586)	(1 252 223)
Прибыль до вычета налога на прибыль, представленная в управленческой отчетности	354 618	326 908
Корректировка начисленных доходов/расходов	(39 288)	64 007
Корректировки справедливой стоимости	(991)	(3 835)
Корректировка в отношении резерва под обесценение	(148 178)	11 636
Прочие корректировки	201 982	(262 801)
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО</b>	<b>368 143</b>	<b>135 915</b>

Сверка общей стоимости активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в управленческой отчетности, с общей стоимостью активов/обязательств по сегментам, рассчитанной в соответствии с МСФО и представленной в данной финансовой отчетности, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	2013 год тыс. рублей		2012 год тыс. рублей	
	Активы	Обязательства	Активы	Обязательства
<b>Всего активов/обязательств в соответствии с управленческой отчетностью</b>	<b>59 776 637</b>	<b>54 685 475</b>	<b>57 830 952</b>	<b>53 091 968</b>
Корректировка по начисленным доходам/расходам	(111 872)	(211 972)	(136 478)	(250 633)
Корректировки справедливой стоимости	(10 284)	-	(15 294)	-
Корректировка в отношении резерва под обесценение	(3 005 150)	(3 107 932)	(2 544 050)	(2 795 010)
Налоговые корректировки	117 908	-	109 457	-
Сделки "РЕПО"	(1 094 057)	(1 094 057)	(2 614 370)	(2 614 370)
Прочие корректировки	34 023	(24 887)	9 847	16 138
<b>Всего активов/обязательств в соответствии с финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с МСФО</b>	<b>55 707 205</b>	<b>50 246 627</b>	<b>52 640 064</b>	<b>47 448 093</b>

В течение 2013 и 2012 годов у Банка не было корпоративных клиентов, выручка от операций с каждым из которых превышает 10% от общей выручки.

Основная часть выручки, полученная от внешних клиентов, приходится на резидентов Российской Федерации. Основная часть внеоборотных активов находится на территории Российской Федерации.

### **33 Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, а также риск ликвидности и рыночный риск.

#### **Политика и процедуры по управлению рисками**

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Меры по управлению операционным риском направлены на разработку и обеспечение должного функционирования внутренних правил и процедур, которые сводят до минимума подверженность Банка влиянию как внешних, так и внутренних факторов возникновения рисков. Одной из основных задач политики по управлению рисками является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций.

Выстраивание и совершенствование риск-менеджмента осуществляется с учетом лучшей банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Совет директоров несет ответственность за общую систему контроля за рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление реализует стратегию по управлению рисками, утвержденную Советом директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются, как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок, в рамках системы кредитных комитетов и Финансового комитета.

Стресс-тесты и анализ чувствительности проводятся Отделом рыночных рисков Управления банковскими рисками один раз в квартал. Результаты стресс-тестов рассматриваются Финансовым комитетом, предоставляются Правлению, Совету директоров и надзорному органу ЦБ РФ.

Правление получает отчеты по всем основным рискам на ежемесячной основе. Совет директоров получает отчеты по всем основным рискам раз в квартал.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры.

Подход к оценке рисков, составлению отчетов по рискам и контрольным процедурам зависит от типа риска, но объединен общей методологией и периодически обновляется.

#### **Рыночный риск**

В ходе осуществления деятельности Банк подвергается влиянию рыночных рисков. Рыночные риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам, финансовым инструментам и иностранным валютам.

Рыночный риск включает в себя валютный риск, фондовый и процентный риски.

Задачей управления рыночным риском является обеспечение приемлемого уровня подверженности Банка рыночному риску, не превышающего четко определенные параметры, а также поддержание оптимального соотношения доходности и принимаемого риска.

Управление рыночным риском входит в функции Финансового комитета, возглавляемого Председателем Правления. Комитетом утверждаются допустимые параметры подверженности рыночному риску на основании рекомендаций Управления банковскими рисками, Управления операций на фондовых и срочных рынках и Казначейства.

Банк управляет рыночным риском путем установления приемлемого объема финансовых инструментов, подверженных влиянию рыночного риска, открытой валютной позиции. Банком на регулярной основе производится мониторинг соблюдения утвержденных параметров и периодическая оценка потенциальных потерь в случае сохранения в будущем текущих рыночных условий или реализации их негативных изменений. Результаты оценки рассматриваются и утверждаются Финансовым комитетом.

Банк также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

Следующие финансовые инструменты подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю или учётных цен на драгоценные металлы.

*(i) Валютный риск*

В ходе осуществления деятельности Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на ее финансовое положение. Ограничение валютного риска осуществляется путем установления лимитов на открытые валютные позиции, которые соответствуют минимальным требованиям ЦБ РФ.

Отдел рыночных рисков Управления банковскими рисками на регулярной основе проводит мониторинг уровня валютного риска. Под валютным риском понимается вероятность возникновения убытков от изменения стоимости балансовых и внебалансовых позиций, выраженных в иностранной валюте, вследствие изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю.

В случае достижения критического уровня валютного риска Отдел рыночных рисков Управления банковскими рисками подготавливает рекомендации по корректировке структуры открытой валютной позиции (ОВП) и/или ее сокращению в целях снижения уровня валютного риска до приемлемого значения.

В таблице далее представлено влияние валютного риска по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	2 612 075	271 236	956 664	3 839 975
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	530 436	-	-	530 436
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	2 618 291	883 688	10 213	3 512 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	612 381	231 993	-	844 374
Кредиты, выданные клиентам	27 662 206	3 150 517	386 636	31 199 359
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 111 547	744 071	44 378	12 899 996
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 212 945	-	-	1 212 945
Инвестиционная собственность	96 036	-	-	96 036
Основные средства и нематериальные активы	233 372	-	-	233 372
Инвестиции в дочерние предприятия	452 490	-	-	452 490
Предоплата по налогу на прибыль	9 712	-	-	9 712
Прочие активы	685 112	-	-	685 112
Гудвил	73 297	-	-	73 297
Отложенные налоговые активы	117 909	-	-	117 909
<b>Всего активов</b>	<b>49 027 809</b>	<b>5 281 505</b>	<b>1 397 891</b>	<b>55 707 205</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 295 516	37 969	72 105	2 405 590
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	6 535 106	-	-	6 535 106
Текущие счета и депозиты клиентов	25 299 181	4 761 936	1 300 030	31 361 147
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	3 257 777	655 400	49 013	3 962 190
Выпущенные облигации	3 529 613	-	-	3 529 613
Субординированные займы	2 278 000	-	-	2 278 000
Прочие обязательства	174 945	36	-	174 981
<b>Всего обязательств</b>	<b>43 370 138</b>	<b>5 455 341</b>	<b>1 421 148</b>	<b>50 246 627</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>5 657 671</b>	<b>(173 836)</b>	<b>(23 257)</b>	<b>5 460 578</b>

В таблице далее представлено влияние валютного риска по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	3 438 469	390 210	924 218	4 752 897
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	442 661	-	-	442 661
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	734 977	31 286	408	766 671
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	132 434	-	-	132 434
Кредиты, выданные клиентам	23 428 350	3 146 099	559 262	27 133 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14 805 671	501 392	-	15 307 063
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2 478 236	-	-	2 478 236
Основные средства и нематериальные активы	241 682	-	-	241 682
Инвестиции в дочерние предприятия	452 490	-	-	452 490
Прочие активы	749 465	-	-	749 465
Гудвил	73 297	-	-	73 297
Отложенные налоговые активы	109 457	-	-	109 457
<b>Всего активов</b>	<b>47 087 189</b>	<b>4 068 987</b>	<b>1 483 888</b>	<b>52 640 064</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 400 401	152 677	479 156	3 032 234
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	7 168 482	-	-	7 168 482
Текущие счета и депозиты клиентов	20 650 727	3 437 205	1 000 903	25 088 835
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	4 397 675	540 262	22 553	4 960 490
Выпущенные облигации	4 753 537	-	-	4 753 537
Субординированные займы	2 248 258	-	-	2 248 258
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	27 310	-	-	27 310
Прочие обязательства	168 442	505	-	168 947
<b>Всего обязательств</b>	<b>41 814 832</b>	<b>4 130 649</b>	<b>1 502 612</b>	<b>47 448 093</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>5 272 357</b>	<b>(61 662)</b>	<b>(18 724)</b>	<b>5 191 971</b>

Количественный анализ подверженности валютному риску представлен далее.

*(ii) Фондовый риск*

Фондовый риск – это вероятность возникновения у Банка потерь в результате изменения справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых Банком, вследствие неблагоприятного движения котировок.

Основным инструментом управления фондовым риском является система лимитов. Лимиты принятия рисков устанавливаются с дополнительными ограничениями по условиям проведения операций, включая ценовые параметры, сроки, характеристики рыночных условий (волатильность, ликвидность).

Количественный анализ подверженности фондовому риску представлен далее.

*(iii) Процентный риск*

Процентный риск – это риск изменения стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок и связанного с этим изменения финансового результата Банка.

Банк подвержен влиянию колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств.

Управление банковскими рисками регулярно проводит стресс-тестирование риска изменения процентных ставок, анализ чувствительности активов и обязательств к изменению процентных ставок размещения и привлечения ресурсов. Сценарии стресс-тестирования предусматривают различные варианты изменения рыночной конъюнктуры, в рамках различных сценариев осуществляется прогнозирование потенциального влияния этих изменений на финансовый результат Банка.

Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение и утверждение Финансовому комитету, а также Правлению, Совету директоров и надзорному органу ЦБ РФ.

В таблице далее представлены средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год			2012 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	4,66	0,01	0,87	4,92	0,63	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,66	5,62	-	8,99	-	-
Кредиты, выданные клиентам	13,67	10,79	7,00	12,88	10,49	9,06
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,05	7,84	3,3	9,11	9,13	-
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	6,83	-	-	6,50	-	-



	2013 год			2012 год		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов:						
- Срочные депозиты	7,13	-	1,96	8,00	3,72	3,11
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	5,64	-	-	5,56	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов:						
- Срочные депозиты	8,85	3,92	4,55	9,23	4,71	4,63
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	9,54	4,85	4,02	9,05	5,00	3,01
Выпущенные облигации	9,74	-	-	10,29	-	-
Субординированные займы	9,03	-	-	9,00	-	-

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, с учетом предположения, что не происходит асимметричных сдвигов кривых доходности, балансовая позиция постоянна, и не учитывая влияния, которое могут оказать эти изменения на справедливую стоимость финансовых инструментов) может быть представлен следующим образом:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(100 459)	(71 716)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	107 248	65 781

*(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)*

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и открытой валютной позиции по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Риск колебаний валютных курсов	483	120
Риск изменения процентных ставок по ценным бумагам с фиксированным доходом	140 935	81 483
Ценовой риск по долевым ценным бумагам	10 741	15 313
	<b>152 159</b>	<b>96 916</b>

### Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь Банка, возникающих в результате неисполнения или несвоевременного исполнения заемщиком или контрагентом своих договорных обязательств. Кредитный риск возникает, в основном, по кредитам, выданным клиентам и банкам, а также по другим балансовым и забалансовым кредитным продуктам. Для целей управления рисками Банк рассматривает и объединяет все элементы кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному заемщику или контрагенту, географический и отраслевой риски.

*(i) Структура управления кредитным риском*

В Банке созданы четыре кредитных комитета, которые несут ответственность за осуществление контроля за кредитным риском.

Следующие кредитные комитеты несут ответственность за одобрение корпоративных и розничных сделок, по которым возможен кредитный риск:

- Большой кредитный комитет несет ответственность за разработку политики Банка по проведению кредитных операций и ее реализацию, рассмотрение заявок клиентов (корпоративные клиенты, клиенты малого и среднего бизнеса (далее – “МСБ”)) на предоставление кредитных продуктов и гарантий при сделках на суммы свыше 50 млн. руб.;
- Малый кредитный комитет занимается рассмотрением заявок клиентов (корпоративные клиенты, МСБ) на предоставление кредитных продуктов и гарантий при сделках на суммы до 50 млн. руб.;
- Кредитный комитет первого уровня несет ответственность за реализацию политики Банка по проведению кредитных операций при рассмотрении заявок клиентов (не являющихся кредитными организациями) на предоставление кредитных продуктов – сделки на суммы до 20 млн. руб. (сегмент МСБ). В состав комитета первого уровня входят: сотрудник/руководитель кредитующего подразделения по работе с малым и средним бизнесом Центрального офиса Банка и сотрудник/руководитель Управления банковскими рисками. На данном комитете принимаются решения по стандартным сделкам МСБ (сделкам без нарушения нормативов по оценке кредитоспособности согласно Положению о порядке кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, отнесенных к сегменту МСБ);
- Розничный кредитный комитет несет ответственность за реализацию политики Банка по проведению кредитных операций при рассмотрении заявок на предоставление нестандартных розничных продуктов (индивидуально существенных кредитов, выданных физическим лицам) – сделки в рамках возможного расчетного кредитного лимита на заемщика.

Одобрение объемов кредитования кредитных организаций и приобретения ценных бумаг, инвестиции в которые сопряжены с кредитным риском, осуществляется Финансовым комитетом.

Решения по предоставлению стандартных кредитов физическим лицам принимаются на основании применения комплекса методологических инструментов (процедур, процессов, алгоритмов, правил, иных компонентов) и технологических инструментов, обеспечивающих принятие однозначного решения унифицированного вида.

*(ii) Управление кредитным риском*

Управление кредитным риском осуществляется Банком на основании Кредитной политики, утвержденной Советом директоров, в которой определены основные формы и виды кредитных продуктов, предоставляемых Банком, порядок организации кредитного процесса, процедуры кредитной политики и лимиты кредитования. Банк устанавливает лимиты концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по банкам, сегментам клиентов, связанным между собой клиентам, контрагентам и эмитентам, а также по отраслям экономики, кредитным рейтингам и рыночной ликвидности (применительно к ценным бумагам). Управление кредитным риском осуществляется посредством проведения регулярного анализа способности заемщиков погасить процентные платежи и сумму основного долга, а также посредством изменения лимитов кредитования в случае необходимости.

Соответствующий кредитный комитет анализирует заявки на получение кредитов на основе сводного заключения, в котором содержится заключение Управления кредитования,

Управления экономической безопасности (подразделение безопасности), Управления банковскими рисками и Юридического департамента.

Управление банковскими рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитного риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на ежеквартальной основе производит оценку кредитоспособности своих клиентов. Процедуры оценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. На основе данной информации внутренний кредитный рейтинг заемщика может быть пересмотрен. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается специалистами Банка согласно утвержденному Регламенту работы с залоговым обеспечением. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Информация по качеству кредитного портфеля представлена в Примечании 16.

*(iii) Обеспечение и прочие способы повышения качества кредита*

Кредитной политикой Банка установлены лимиты обеспеченности как в разрезе каждой сделки в зависимости от качества заемщика, так и по кредитному портфелю в целом. Наиболее предпочтительным для Банка является высоколиквидное обеспечение, т.е. то обеспечение, реализация которого по рыночной стоимости возможна в срок до 180 календарных дней. Оценка стоимости обеспечения может проводиться как Банком, так и независимыми оценочными компаниями. В настоящее время в Банке сформирован пул оценщиков – партнеров Банка, продолжается процедура его наполнения.

Одним из способов управления кредитным риском является получение обеспечения, а также контроль за обеспечением.

Несмотря на то, что обеспечение является важным фактором уменьшения кредитного риска, политикой Банка установлено, что возможность погашения кредита заемщиком является более приоритетной, чем наличие обеспечения. В определенных случаях, в зависимости от финансового положения клиента и вида кредитного продукта, задолженность может быть необеспеченной.

Банк принимает следующие основные виды обеспечения:

- залог собственных векселей Банка;
- прочие ликвидные ценные бумаги;
- залог объектов недвижимости (в том числе земли), залог прав на объекты незавершенного строительства;
- залог транспортных средств;
- залог товаров в обороте;
- поручительства государственных и муниципальных органов власти;
- гарантии банков и прочих финансовых институтов;
- поручительства предприятий и организаций;
- поручительства физических лиц.

С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения. Банк также может использовать поручительства физических лиц как дополнительное обеспечение для увеличения ответственности руководства и/или владельцев заемщика.

Кредиты банкам могут выдаваться как без обеспечения, так и под обеспечение, в качестве которого чаще всего выступают ценные бумаги, в том числе, когда ценные бумаги являются обеспечением по сделкам "обратного РЕПО".

*(iv) Максимальный кредитный риск*

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

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность понесения убытков из-за неисполнения другой стороной по финансовому инструменту условий соответствующего договора. Для одобрения условных обязательств кредитного характера (неиспользованных кредитных линий, аккредитивов и гарантий) Банк применяет те же определенные кредитной политикой процедуры и методы, что и для признанных в отчете о финансовом положении кредитных инструментов (кредитов, выданных клиентам).

Банк диверсифицирует кредитный риск по регионам присутствия, отраслям, к которым принадлежат заемщики. Лимиты диверсификации кредитного портфеля по отраслям экономики установлены Кредитной политикой Банка. Банк отслеживает текущую экономическую ситуацию в регионах и отраслях размещения кредитных средств, оперативно учитывает ее изменение при принятии решения о размещении свободных средств.

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам клиентам представлен в Примечании 16.

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

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

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка 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 отчете о финансовом положении.

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

Сделки "РЕПО", сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в 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 Банка или его контрагентов. Кроме того, Банк и его контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении сделок "РЕПО" и сделок "обратного РЕПО".

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	1 212 945	-	1 212 945	(1 212 945)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>1 212 945</b>	<b>-</b>	<b>1 212 945</b>	<b>(1 212 945)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	6 535 106	-	6 535 106	(6 535 106)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>6 535 106</b>	<b>-</b>	<b>6 535 106</b>	<b>(6 535 106)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Из указанных в таблице финансовых инструментов по сделкам "РЕПО" ценные бумаги на сумму 1 093 646 тыс. рублей были получены как обеспечение по сделкам "обратного РЕПО" и повторно оформлены в залог по сделкам "РЕПО".

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

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	2 478 236	-	2 478 236	(2 478 236)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>2 478 236</b>	<b>-</b>	<b>2 478 236</b>	<b>(2 478 236)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	7 168 482	-	7 168 482	(7 168 482)	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>7 168 482</b>	<b>-</b>	<b>7 168 482</b>	<b>(7 168 482)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Из указанных в таблице финансовых инструментов по сделкам "РЕПО" ценные бумаги на сумму 2 559 830 тыс. рублей были получены как обеспечение по сделкам "обратного РЕПО" и повторно оформлены в залог по сделкам "РЕПО".

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости.

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года.

тыс. рублей					
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	1 212 945	Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 212 945	-	18
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	6 535 106	Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	6 535 106	-	25

В таблице далее представлена выверка чистых сумм финансовых активов и финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении, как представлено ранее, и показателей, представленных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года.

тыс. рублей					
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Чистая сумма	Наименование показателя в отчете о финансовом положении	Балансовая стоимость в отчете о финансовом положении	Финансовый актив/ финансовое обязательство, не являющиеся предметом раскрытия информации о взаимозачете	Примечание
Сделки "обратного РЕПО", соглашения о заимствовании ценных бумаг или схожие соглашения	2 478 236	Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2 478 236	-	18
Сделки "РЕПО", соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг или схожие соглашения	7 168 482	Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	7 168 482	-	25



## **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. 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.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы обеспечить способность оперативно и слаженно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- формирования портфеля высоколиквидных активов (в основном ценных бумаг), обеспечивающего возможность рефинансирования в ЦБ РФ и банках-контрагентах, либо свободной реализации в качестве защитной меры в случае разрыва ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля соответствия балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Управлением банковскими рисками на регулярной основе проводится стресс-тестирование уровня риска ликвидности. Сценарии стресс-тестирования предусматривают различные варианты изменения структуры активов и пассивов по срокам погашения, включающие как стандартные, так и кризисные ситуации в случаях оттока ресурсов и сокращения доступных объемов источников их замещения. В рамках различных сценариев осуществляется прогнозирование потенциального объема разрывов ликвидности и рассматриваются различные варианты возможности преодоления данных разрывов.

Результаты стресс-тестирования предоставляются на рассмотрение Финансовому комитету, а также Правлению, Совету директоров и надзорному органу ЦБ РФ.

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка являются сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

Следующие далее таблицы показывают распределение недисконтированных потоков денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договоре дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или условным обязательствам кредитного характера, за исключением депозитов физических лиц, которые, в соответствии с законодательством Российской Федерации могут быть досрочно изъяты в любой момент по требованию вкладчиков. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера может сильно отличаться от представленного ниже анализа.

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	798 744	1 574 675	26 185	29 848	2 429 452	2 405 590
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	6 542 035	-	-	-	6 542 035	6 535 106
Текущие счета и депозиты клиентов	27 221 231	1 776 921	1 570 830	877 847	31 446 829	31 361 147
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	1 112 774	480 702	1 422 585	1 329 415	4 345 476	3 962 190
Выпущенные облигации	-	106 751	3 795 098	-	3 901 849	3 529 613
Субординированные займы	16 898	33 797	152 085	3 204 439	3 407 219	2 278 000
Прочие финансовые обязательства	91 135	30 746	-	-	121 881	121 881
<b>Всего</b>	<b>35 782 817</b>	<b>4 003 592</b>	<b>6 966 783</b>	<b>5 441 549</b>	<b>52 194 741</b>	<b>50 193 527</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>7 899 530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 899 530</b>	<b>7 899 530</b>

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

	До востре- бования и менее 1 месяца  тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев  тыс. рублей	От 3 до 12 месяцев  тыс. рублей	Более 1 года  тыс. рублей	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств  тыс. рублей	Балансовая стоимость  тыс. рублей
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 492 616	628 154	890 069	99 175	3 110 014	3 032 234
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	7 173 018	-	-	-	7 173 018	7 168 482
Текущие счета и депозиты клиентов	22 345 468	356 841	2 318 413	222 537	25 243 259	25 088 835
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	282 673	134 032	1 740 391	3 680 076	5 837 172	4 960 490
Выпущенные облигации	-	109 699	4 880 301	-	4 990 000	4 753 537
Субординированные займы	16 628	33 257	149 656	3 364 454	3 563 995	2 248 258
Прочие финансовые обязательства	85 811	13 319	11 254	5 290	115 674	115 674
<b>Всего</b>	<b>31 396 214</b>	<b>1 275 302</b>	<b>9 990 084</b>	<b>7 371 532</b>	<b>50 033 132</b>	<b>47 394 820</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>8 355 668</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 355 668</b>	<b>8 355 668</b>

Приведенная далее таблица отражает стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, за исключением обесцененных непросроченных кредитов, выданных клиентам, отраженных в категории "От 1 года до 5 лет" в соответствии с предполагаемым сроком их погашения:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	3 839 975	-	-	-	-	-	-	3 839 975
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	530 436	-	530 436
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	3 512 192	-	-	-	-	-	-	3 512 192
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	349 579	494 795	-	-	844 374
Кредиты, выданные клиентам	397 078	1 523 287	4 876 685	21 584 792	2 299 668	-	517 849	31 199 359
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	61 026	695 883	7 622 925	1 353 978	3 166 184	-	12 899 996
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	1 212 945	-	-	-	-	-	-	1 212 945
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	96 036	-	96 036
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	233 372	-	233 372
Инвестиции дочерние предприятия	-	-	-	-	-	452 490	-	452 490
Предоплата по налогу на прибыль	-	-	9 712	-	-	-	-	9 712
Прочие активы	98 045	-	7 060	-	-	580 007	-	685 112
Гудвил	-	-	-	-	-	73 297	-	73 297
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	117 909	-	117 909
<b>Всего активов</b>	<b>9 060 235</b>	<b>1 584 313</b>	<b>5 589 340</b>	<b>29 557 296</b>	<b>4 148 441</b>	<b>5 249 731</b>	<b>517 849</b>	<b>55 707 205</b>

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	786 576	1 567 958	24 216	26 840	-	-	-	2 405 590
Кредиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	6 535 106	-	-	-	-	-	-	6 535 106
Текущие счета и депозиты клиентов	12 627 108	4 224 863	8 001 471	6 507 488	217	-	-	31 361 147
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	1 110 308	473 027	1 345 975	1 032 880	-	-	-	3 962 190
Выпущенные облигации	-	-	1 534 525	1 995 088	-	-	-	3 529 613
Субординированные займы	-	-	-	808 000	1 470 000	-	-	2 278 000
Прочие обязательства	91 104	31 047	15 349	-	-	37 481	-	174 981
<b>Всего обязательств</b>	<b>21 150 202</b>	<b>6 296 895</b>	<b>10 921 536</b>	<b>10 370 296</b>	<b>1 470 217</b>	<b>37 481</b>	<b>-</b>	<b>50 246 627</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(12 089 967)</b>	<b>(4 712 582)</b>	<b>(5 332 196)</b>	<b>19 187 000</b>	<b>2 678 224</b>	<b>5 212 250</b>	<b>517 849</b>	<b>5 460 578</b>

Приведенная далее таблица отражает стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до дат погашения, за исключением обесцененных непросроченных кредитов, выданных клиентам, отраженных в категории "От 1 года до 5 лет" в соответствии с предполагаемым сроком их погашения:

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	4 752 897	-	-	-	-	-	-	4 752 987
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	442 661	-	442 661
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	766 671	-	-	-	-	-	-	766 671
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	50 751	-	81 683	-	-	-	132 434
Кредиты, выданные клиентам	363 877	1 302 897	8 964 133	15 364 838	965 761	-	172 205	27 133 711
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	384 449	326 464	1 424 874	8 054 125	1 596 528	3 520 623	-	15 307 063
Дебиторская задолженность по сделкам "обратного РЕПО"	2 478 236	-	-	-	-	-	-	2 478 236
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	241 682	-	241 682
Инвестиции дочерние предприятия	-	-	-	-	-	452 490	-	452 490
Прочие активы	60 482	12 868	6 470	1 240	-	668 405	-	749 465
Гудвил	-	-	-	-	-	73 297	-	73 297
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	109 457	-	109 457
<b>Всего активов</b>	<b>8 806 612</b>	<b>1 692 980</b>	<b>10 395 477</b>	<b>23 501 886</b>	<b>2 562 289</b>	<b>5 508 615</b>	<b>172 205</b>	<b>52 640 064</b>

	Менее 1 месяца тыс. рублей	От 1 до 3 месяцев тыс. рублей	От 3 месяцев до 1 года тыс. рублей	От 1 года до 5 лет тыс. рублей	Свыше 5 лет тыс. рублей	Без срока погашения тыс. рублей	Просро- ченные тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 476 080	612 722	854 662	88 770	-	-	-	3 032 234
Кредиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	7 168 482	-	-	-	-	-	-	7 168 482
Текущие счета и депозиты клиентов	10 313 219	2 337 842	9 649 408	2 788 158	208	-	-	25 088 835
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	281 683	131 791	1 660 634	2 886 382	-	-	-	4 960 490
Выпущенные облигации	-	58 466	1 253 958	3 441 113	-	-	-	4 753 537
Субординированные займы	258	-	-	-	2 248 000	-	-	2 248 258
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	-	27 310	-	-	-	-	-	27 310
Прочие обязательства	84 333	10 319	27 511	7 319	-	39 465	-	168 947
<b>Всего обязательств</b>	<b>19 324 055</b>	<b>3 178 450</b>	<b>13 446 173</b>	<b>9 211 742</b>	<b>2 248 208</b>	<b>39 465</b>	<b>-</b>	<b>47 448 093</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(10 517 228)</b>	<b>(1 485 470)</b>	<b>(3 050 696)</b>	<b>14 290 144</b>	<b>314 081</b>	<b>5 469 150</b>	<b>172 115</b>	<b>5 191 971</b>

В связи с тем, что подавляющее 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, представленные в таблицах выше, представляют собой балансовые стоимости активов и обязательств на отчетную дату. Они не включают будущие процентные платежи.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять срочные депозиты в любой момент до наступления срока погашения, как правило, с потерей процентных доходов. Данные депозиты представлены в приведенных выше таблицах в соответствии с договорными сроками погашения. По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма таких клиентских счетов, включая начисленные проценты, составляет 15 548 757 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 13 419 992 тыс. рублей).

Договорные сроки погашения срочных депозитов физических лиц по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Менее 1 месяца	796 232	1 455 317
От 1 до 3 месяцев	2 511 739	1 984 963
От 3 до 12 месяцев	6 537 081	7 391 346
От 1 года до 5 лет	5 703 488	2 588 158
Более 5 лет	217	208
<b>Всего срочных депозитов физических лиц</b>	<b>15 548 757</b>	<b>13 419 992</b>

Руководство полагает, что, несмотря на тот факт что значительная часть средств клиентов представляют собой счета до востребования (текущие/расчетные счета клиентов), диверсификация данных средств по количеству и типу вкладчиков и прошлый опыт указывают на то, что данные депозиты представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования Банка. Банк считает, что накопленный разрыв в рамках до 1 года может быть в полной мере закрыт за счет кредитных линий, открытых в других российских банках; привлечения средств от ЦБ РФ под залог кредитов, выданных клиентам; привлечения краткосрочных средств от крупных российских предприятий.

Банк также ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Данные нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному законодательством уровню. Следующая далее таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	Требование	2013 год, %	2012 год, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	41,9	53,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	75,2	83,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	98,4	71,7



## 34 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, (далее - "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 31 декабря 2012 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

В таблице далее показан расчет достаточности капитала на основе требований, установленных ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года для Банка.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Основной капитал	4 143 313	3 909 781
Дополнительный капитал	2 410 444	2 270 295
<b>Всего капитала</b>	<b>6 553 757</b>	<b>6 180 076</b>
Активы, взвешенные с учетом риска	56 474 942	52 821 162
<b>Норматив достаточности капитала (%)</b>	<b>11,6</b>	<b>11,7</b>

Банк также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым 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).

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (Базель I), по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	1 383 341	1 383 341
Эмиссионный доход	2 521 805	2 521 805
Нераспределенная прибыль	1 581 202	1 288 206
Гудвил	(73 297)	(73 297)
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>5 413 051</b>	<b>5 120 055</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(25 770)	(1 381)
Субординированные займы (неамортизированная часть)	2 185 132	2 248 000
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>2 159 362</b>	<b>2 246 619</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>7 572 413</b>	<b>7 366 674</b>

## 35 Условные обязательства кредитного характера

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения устанавливают ограничения на величину обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, 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.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	3 564 603	4 564 410
Гарантии и аккредитивы	4 334 927	3 791 258
	<b>7 899 530</b>	<b>8 355 668</b>

Изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Остаток по состоянию на начало года	39 465	21 935
(Восстановление) создание резерва (Примечание 10)	(1 984)	17 530
<b>Остаток по состоянию на конец года</b>	<b>37 481</b>	<b>39 465</b>

Общая договорная сумма обязательств по предоставлению кредитных ресурсов не всегда отражает будущие потребности в денежных средствах, поскольку данные обязательства могут быть аннулированы или срок их действия может истечь без осуществления финансирования.

## 36 Операционная аренда

### Операции, по которым Банк выступает арендатором

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	147 844	82 499
Сроком от 1 года до 5 лет	411 749	203 565
Сроком более 5 лет	33 590	124 259
	<b>593 183</b>	<b>410 323</b>

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

## 37 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. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества или в иных случаях, относящихся к деятельности. До того момента пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на ее деятельность и финансовое положение.

### Незавершенные судебные разбирательства

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

### Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, 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 Банка в целом.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

## **38 Услуги по доверительному управлению и депозитарные услуги**

### **Доверительное управление**

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма активов, которыми Банк управлял по поручению своих клиентов, составляла 3 368 045 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 331 538 тыс. рублей).

### **Депозитарные услуги**

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

## 39 Операции со связанными сторонами

### Отношения контроля

Материнским предприятием Банка является ООО "Левит". Конечным контролем над Банком обладает Михельсон Л.В.

### Операции с членами Совета Директоров и Правления

Ключевой управленческий персонал состоит из членов Совета директоров и Правления.

За 2013 год общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включая премии и разовые компенсации, составил 148 639 тыс. рублей (2012 год: 99 380 тыс. рублей). Банк не предоставляет вознаграждений по окончании трудовой деятельности в виде акций или других форм долгосрочного вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

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

	Средняя эффективная процентная ставка, %			Балансовая стоимость активов и обязательств, тыс. рублей		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Отчет о финансовом положении</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Кредиты, выданные клиентам	13,0%	-	-	41 970	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	8,4%	4,5%	4,3%	106 059	60 167	21 345
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	10,2%	-	-	10 387	-	-

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

	Средняя эффективная процентная ставка, %			Балансовая стоимость активов и обязательств, тыс. рублей		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Отчет о финансовом положении</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Кредиты, выданные клиентам	16,0%	-	-	123	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	8,8%	4,8%	4,3%	26 899	50 218	1 085
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	10,0%	-	-	153	-	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2013 и 2012 годы, по операциям с членами Совета директоров и Правления, за исключением вознаграждения, составили:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	2 124	13
Процентные расходы	7 690	2 187

### Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, акционеров Банка, которые не являются членами Совета директоров и Правления, а также предприятия, которые они контролируют или на которые они могут оказывать значительное влияние.

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Средняя эффективная процентная ставка, %			Балансовая стоимость активов и обязательств, тыс. рублей		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Отчет о финансовом положении</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Кредиты, выданные клиентам	14,0%	-	-	553 032	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	8,8%	2,0%	4,5%	9 341 770	1 189 351	385 965
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	9,3%	5,0%	-	163 190	540 619	-
Субординированные займы	10,20%	-	-	1 523 000	-	-
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	867 191	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Средняя эффективная процентная ставка, %			Балансовая стоимость активов и обязательств, тыс. рублей		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Отчет о финансовом положении</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Кредиты, выданные клиентам	11,1%	-	-	1 434 179	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	8,1%	4,5%	4,7%	4 068 780	170 915	136 072
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	9,2%	5,0%	-	2 315 846	477 723	-
Субординированные займы	10,20%	-	-	1 523 000	-	-

	Средняя эффективная процентная ставка, %			Балансовая стоимость активов и обязательств, тыс. рублей		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Условные обязательства кредитного характера	-	-	-	1 096 419	-	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав текущих счетов и депозитов клиентов входят текущие счета и депозиты акционеров Банка, в сумме 24 704 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 44 000 тыс. рублей).

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка за 2013 и 2012 годы, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	45 989	127 440
Комиссионные доходы	10 119	9 665
Процентные расходы	(779 346)	(523 819)
Общехозяйственные и административные расходы	(33 217)	(25 009)
Прочие доходы	42 000	59

Процентные расходы по текущим счетам и депозитам акционеров за 2013 год составили 3 161 тыс. рублей (2012 год: 12 505 тыс. рублей).

В 2012 году Банк приобрел ЗАО "СЛК" у прочих связанных сторон (Примечание 1).

Операции со связанными сторонами осуществлялись на условиях, равноценных операциям между независимыми участниками.

## 40 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. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы обычная операция по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

## Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк 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 общедоступных исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных исходных данных, притом что такие данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных корректировок или суждений, не являющихся общедоступными на рынке, для отражения разницы между инструментами.

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

	Рыночные котировки (Уровень I)	Методы, использующие доступные данные рынка (Уровень II)	Всего
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	844 374	-	844 374
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	5 839 256	-	5 839 256
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов и сделкам "РЕПО"	7 060 740	-	7 060 740

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



	Рыночные котировки (Уровень I)	Методы оценки, использующие доступные данные рынка (Уровень II)	Всего
<b>Финансовые активы</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов	132 434	-	132 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- не обремененные залогом	6 969 132	384 449	7 353 581
- обремененные залогом по депозитам банков и других финансовых институтов и операциям "обратного РЕПО"	7 953 482	-	7 953 482

Балансовая стоимость денежных и приравненных к ним средств, счетов и депозитов в банках и других финансовых институтах, дебиторской задолженности по сделкам "обратного РЕПО", прочих финансовых активов соответствует их предполагаемой справедливой стоимости.

Балансовая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов, текущих счетов и депозитов клиентов до востребования, кредиторской задолженности по сделкам "РЕПО", прочих финансовых обязательств соответствует их предполагаемой справедливой стоимости.

Предполагаемая справедливая стоимость оставшихся 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. В случае использования метода дисконтированных потоков денежных средств предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.


В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам	-	-	30 275 741	30 275 741	31 199 359
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Срочные депозиты клиентов	-	31 407 389	-	31 407 389	31 361 147
Депозитные и сберегательные сертификаты и векселя	-	4 025 577	-	4 025 577	3 962 190
Выпущенные облигации		3 600 175	-	3 600 175	3 529 613
Субординированные займы	-	-	1 934 705	1 934 705	2 278 000


## 41 События, произошедшие после отчетной даты

10 апреля 2014 года Банком в полном объеме исполнены обязательства по погашению облигаций, срок погашения которых наступил в апреле 2014 года.

В результате недавних событий в Украине Соединенные Штаты Америки и Европейский союз в марте 2014 года ввели санкции против определенного перечня российских официальных лиц, бизнесменов и компаний. Эти санкции, особенно в случае дальнейшего расширения, могут негативно отразиться на российской экономике в связи с ограничением доступа российских предприятий к международным рынкам капитала и рынкам экспорта, оттоком капитала, ослаблением курса российского рубля, а также привести к другим негативным экономическим последствиям. Руководство Банка не может точно оценить влияние, которое экономические санкции могут оказать на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

  
Г-н А. Гончаров  
Председатель Правления



  
Г-жа Н. Соловей  
Главный бухгалтер