

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк”  
(открытое акционерное общество)**

**Консолидированная финансовая  
отчетность**

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

## Содержание

Аудиторское заключение .....	3
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе .....	5
Консолидированный отчет о финансовом положении .....	6
Консолидированный отчет о движении денежных средств .....	7
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств .....	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности .....	12
1 Введение .....	12
2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности .....	14
3 Основные принципы учетной политики .....	16
4 Процентные доходы и расходы .....	32
5 Комиссионные доходы .....	33
6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой .....	33
7 Чистый (убыток) прибыль от операций с драгоценными металлами .....	33
8 Прочие операционные доходы .....	33
9 Создание резерва под обесценение .....	34
10 Расходы на персонал .....	34
11 Прочие общехозяйственные и административные расходы .....	34
12 Расход по налогу на прибыль .....	35
13 Средства в Центральном банке Российской Федерации .....	37
14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период .....	38
15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	40
16 Средства в банках .....	41
17 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” .....	41
18 Кредиты, выданные клиентам .....	42
19 Чистые инвестиции в финансовый лизинг .....	48
20 Передача финансовых активов .....	49
21 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность .....	51
22 Прочие активы .....	54
23 Счета и депозиты банков .....	54
24 Кредиторская задолженность по договорам РЕПО .....	55
25 Текущие счета и депозиты клиентов .....	56
26 Выпущенные ценные бумаги .....	56
27 Субординированные займы .....	57
28 Прочие обязательства .....	57
29 Акционерный капитал .....	58
30 Анализ по сегментам .....	58
31 Управление рисками, корпоративное управление и внутренний контроль .....	62
32 Управление капиталом .....	88
33 Условные обязательства кредитного характера .....	90
34 Операционная аренда .....	90
35 Условные обязательства .....	91
36 Денежные и приравненные к ним средства .....	92
37 Операции со связанными сторонами .....	92
38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации .....	95
39 События после отчетной даты .....	97



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

Телефон  
Факс  
Internet

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

## Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Азиатско-Тихоокеанского Банка» (открытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в составе собственных средств и движении денежных средств за 2013 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

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

### *Ответственность аудиторов*

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

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

Аудируемое лицо: «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (открытое акционерное общество).

Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 14 февраля 1992 года № 1810.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Амурской области за № 1022800000079 22 августа 2002 года. Свидетельство серии 28 № 000749008.

Место нахождения аудируемого лица: 675000, Амурская область, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225.

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

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

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

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

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

*Мнение*

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

  
Колосов А.Е.

Директор

доверенность от 3 октября 2011 года № 37/11



ЗАО «КПМГ»

Москва, Российская Федерация

28 апреля 2014 года



**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)**  
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год

	Примечания	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Процентные доходы	4	15 940 125	11 079 208
Процентные расходы	4	(7 011 734)	(4 566 566)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>8 928 391</b>	<b>6 512 642</b>
Комиссионные доходы	5	3 530 947	2 209 602
Комиссионные расходы		(258 249)	(214 811)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>3 272 698</b>	<b>1 994 791</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		1 108 035	768 517
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	363 019	289 356
Чистый (убыток) прибыль от операций с драгоценными металлами	7	(5 790)	26 428
Прочие операционные доходы	8	540 975	513 930
<b>Операционные доходы</b>		<b>14 207 328</b>	<b>10 105 664</b>
Создание резерва под обесценение	9	(4 478 297)	(1 732 257)
Расходы на персонал	10	(3 897 460)	(2 997 249)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	11	(1 965 403)	(1 393 478)
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>		<b>3 866 168</b>	<b>3 982 680</b>
Расход по налогу на прибыль	12	(753 208)	(721 440)
<b>Прибыль за год</b>		<b>3 112 960</b>	<b>3 261 240</b>
<b>Прочая совокупная прибыль за вычетом налога на прибыль</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
- чистое изменение справедливой стоимости		(137 600)	9 718
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		98 055	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>(39 545)</i>	<i>9 718</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
- Переоценка зданий		342 262	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>342 262</i>	<i>-</i>
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>		<b>302 717</b>	<b>9 718</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>		<b>3 415 677</b>	<b>3 270 958</b>

Консолидированная финансовая отчетность была одобрена Правлением 28 апреля 2014 года.

Г-н С.А. Тырцев  
 Председатель Правления



Г-н О.В. Маринченко  
 Главный бухгалтер

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

	Примечания	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства		2 752 702	2 635 977
Средства в Центральном банке Российской Федерации	13	6 021 534	3 102 000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	10 676 182	12 400 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	6 223 872	3 412 061
Средства в банках	16	3 100 556	3 627 677
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	17	335 720	150 107
Кредиты, выданные клиентам	18	80 424 773	58 468 269
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	19	2 411 995	2 071 329
Требования по текущему налогу		27 549	9 563
Требования по отложенному налогу	12	51 462	25 432
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	21	5 005 641	4 592 030
Прочие активы	22	1 524 276	1 680 550
<b>Всего активов</b>		<b>118 556 262</b>	<b>92 175 809</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Производные финансовые инструменты	14	16 430	160 740
Счета и депозиты банков	23	6 994 667	7 130 691
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	24	6 809 841	2 113 126
Текущие счета и депозиты клиентов	25	81 370 124	65 143 328
Выпущенные ценные бумаги	26	6 104 061	4 184 231
Субординированные займы	27	986 344	915 050
Обязательства по текущему налогу		184 630	87 204
Обязательства по отложенному налогу	12	444 077	288 773
Прочие обязательства	28	1 055 670	623 732
<b>Всего обязательств</b>		<b>103 965 844</b>	<b>80 646 875</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>			
Акционерный капитал	29	562 312	562 312
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(10 307)	-
Эмиссионный доход		1 192 723	1 192 723
Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(29 827)	9 718
Резерв переоценки зданий		1 620 178	1 280 014
Нераспределенная прибыль		11 255 339	8 484 167
<b>Всего собственных средств</b>		<b>14 590 418</b>	<b>11 528 934</b>
<b>Всего обязательств и собственных средств</b>		<b>118 556 262</b>	<b>92 175 809</b>

Г-н С.А. Тырцев  
 Председатель Правления



Г-н О.В. Маринченко  
 Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)**  
*Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2013 год*

	Примечания	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Процентные доходы		15 463 527	10 574 475
Процентные расходы		(6 830 807)	(3 839 369)
Комиссионные доходы		1 752 948	1 650 024
Комиссионные расходы		(258 249)	(228 380)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		1 052 135	785 468
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		249 385	339 943
Поступления по прочим доходам		539 560	513 930
Чистые (выплаты) поступления по операциям с драгоценными металлами		(68 225)	26 428
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(5 511 252)	(3 982 060)
<b>(Увеличение) уменьшение операционных активов</b>			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(332 338)	(261 674)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 788 975	(2 592 275)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		(2 754 792)	(3 400 037)
Средства в банках (исключая Нostro счета и срочные депозиты в других банках, которые включены в Денежные и приравненные к ним средства)		(275 079)	51 016
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”		(185 498)	(150 000)
Кредиты, выданные клиентам		(24 049 936)	(21 376 437)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг		(361 186)	(326 703)
Прочие активы		138 702	(225 649)
<b>Увеличение (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Счета и депозиты банков		(213 477)	3 195 363
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО		4 693 021	2 112 317
Текущие счета и депозиты клиентов		16 022 172	18 129 499
Векселя		(871 139)	633 014
Прочие обязательства		301 730	(73 860)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>		<b>290 177</b>	<b>1 555 033</b>
Налог на прибыль уплаченный		(620 174)	(829 979)
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных в) от операционной деятельности</b>		<b>(329 997)</b>	<b>725 054</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(233 505)	(633 357)
<b>Чистое движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(233 505)</b>	<b>(633 357)</b>

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

	Приме- чания	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		(316 963)	-
Выпуск облигаций		2 663 665	2 989 608
Привлечение субординированных займов		-	942 789
Выплаты акционерам		(37 230)	(466 200)
<b>Чистое движение денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>2 309 472</b>	<b>3 466 197</b>
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>		<b>1 745 970</b>	<b>3 557 894</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств		159 200	104 097
Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на начало года		8 180 610	4 518 619
<b>Денежные и приравненные к ним средства по состоянию на конец года</b>	36	<b>10 085 780</b>	<b>8 180 610</b>

Г-н С.А. Тырцев  
 Председатель Правления



Г-н О.В. Маринченко  
 Главный бухгалтер



**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)**  
 Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2013 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2012 года</b>	<b>562 312</b>	<b>-</b>	<b>1 192 723</b>	<b>-</b>	<b>1 353 464</b>	<b>5 615 677</b>	<b>8 724 176</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	3 261 240	3 261 240
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>							
<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 отложенного налога в сумме 2 429 тыс. руб.	-	-	-	9 718	-	-	9 718
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	9 718	-	-	9 718
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>							
Перевод зданий из категории основных средств в категорию инвестиционной собственности	-	-	-	-	(73 450)	73 450	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(73 450)	73 450	-
<b>Всего прочего совокупного дохода за вычетом налога на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 718</b>	<b>(73 450)</b>	<b>3 334 690</b>	<b>3 270 958</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств</b>							
Выплаты акционерам (Примечание 37)	-	-	-	-	-	(466 200)	(466 200)
<b>Всего операций с собственниками</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(466 200)</b>	<b>(466 200)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>562 312</b>	<b>-</b>	<b>1 192 723</b>	<b>9 718</b>	<b>1 280 014</b>	<b>8 484 167</b>	<b>11 528 934</b>

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**“Азиатско-Тихоокеанский Банк” (ОАО)**  
 Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за 2013 год

тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>562 312</b>	<b>-</b>	<b>1 192 723</b>	<b>9 718</b>	<b>1 280 014</b>	<b>8 484 167</b>	<b>11 528 934</b>
<b>Всего совокупного дохода</b>							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	3 112 960	3 112 960
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>							
<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 отложенного налога в сумме 34 400 тыс. руб.	-	-	-	(137 600)	-	-	(137 600)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом отложенного налога в сумме 24 514 тыс. руб.	-	-	-	98 055	-	-	98 055
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(39 545)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(39 545)</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>							
Переоценка зданий, за вычетом отложенного налога на прибыль 85 566 тыс. руб.	-	-	-	-	342 262	-	342 262
Перенос резерва переоценки по выбытию зданий, переоцененных ранее	-	-	-	-	(2 098)	2 098	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>340 164</i>	<i>2 098</i>	<i>342 262</i>
<b>Всего прочего совокупного дохода за вычетом налога на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(39 545)</b>	<b>340 164</b>	<b>3 115 058</b>	<b>3 415 677</b>

Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств должен рассматриваться вместе с пояснениями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. рублей	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий	Нераспределенная прибыль	Всего собственных средств
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственных средств</b>							
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	-	(10 307)	-	-	-	(306 656)	(316 963)
Выплаты акционерам (Примечание 37)	-	-	-	-	-	(37 230)	(37 230)
<b>Всего операций с собственниками</b>	-	<b>(10 307)</b>	-	-	-	<b>(343 886)</b>	<b>(354 193)</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>562 312</b>	<b>(10 307)</b>	<b>1 192 723</b>	<b>(29 827)</b>	<b>1 620 178</b>	<b>11 255 339</b>	<b>14 590 418</b>

Г-н С.А. Тырцев  
 Председатель Правления



Г-н О.В. Маринченко  
 Главный бухгалтер

# 1 Введение

## Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество) (далее - “Банк”) и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее совместно именуемые “Группа”).

Банк был создан в Российской Федерации как закрытое акционерное общество “Амурпромстройбанк” в 1992 и стал правопреемником Промстройбанка СССР, основанного в 1929 году. Решением собрания акционеров в 2006 году Банк был реорганизован из закрытого акционерного общества в открытое акционерное общество и поменял название на “Азиатско-Тихоокеанский банк”. 7 мая 2010 года ООО “ППФИН РЕГИОН”, будучи общим основным акционером ОАО “Азиатско-Тихоокеанский банк”, ОАО “Камчатпромбанк” и ОАО “Колыма-Банк”, завершил процедуру их слияния. “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество) был наделен полным контролем над ОАО “Камчатпромбанком” и ОАО “Колыма-Банком”.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – “ЦБ РФ”). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Российской Федерации.

Банк имеет 316 отделений (2012 год: 272 отделений), через которые осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, включая головной офис, 5 региональных филиалов, 71 дополнительный офис, 237 операционных офисов и 2 операционные кассы. Юридический адрес головного офиса: 675000, город Благовещенск, улица Амурская, дом 225. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2013 года следующие акционеры являлись владельцами выпущенных акций “Азиатско-Тихоокеанский Банк” (открытое акционерное общество):

<b>Акционер</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
ООО “ППФИН Регион” (Российская Федерация)	58,22	66,62
East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB (Швеция)	17,91	17,91
TECHSUN ENTERPRISES LIMITED (Кипр)	7,76	-
Международная Финансовая Корпорация	6,99	6,99
Аксенов Е. В.	4,21**	5,21
ООО “Экспо-лизинг” (дочерняя компания со 100% участием Банка)	1,83*	-
Прочие	3,08	3,27
<b>Всего</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

\* Собственные акции, выкупленные у акционеров

\*\* По состоянию на 31 декабря 2013 года Аксенов Е.В. владел 3,21% акций Банка. На конец декабря 2013 года он передал 1% своих акций ООО “Экспо-лизинг”, но позже, в феврале 2014 года, эта сделка была отменена. Никаких платежей по сделке не было произведено, в результате чего Группа не отразила данные акции как собственные акции, выкупленные у акционеров, в отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Ниже представлена информация о дочерних компаниях:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			2013	2012
ООО “Экспо-Лизинг”	Российская Федерация	Лизинг	100%	100%
ЗАО “Ипотечный агент АТБ”	Российская Федерация	Ипотечный агент	См. ниже	См. ниже

1 октября 2010 года Банк приобрел 100% долей ООО “Экспо-Лизинг”.

ООО “Экспо-Лизинг” был зарегистрирован в 2002 году в Российской Федерации. Его головной офис расположен в городе Москва. Компания имеет 13 офисов (2012 год: 12 офисов), включая головной офис, 1 региональный филиал и 11 дополнительных офисов.

ЗАО “Ипотечный агент АТБ” (ИА АТБ) является структурированным предприятием, созданным для осуществления выпуска ипотечных облигаций (см. Примечание 26). Группа не владеет данным предприятием. Контроль осуществляется через предопределение деятельности компании, наличие прав по получению большинства выгод структурированного предприятия и несение большей части его остаточных рисков.

Среднее количество сотрудников в 2013 году составляло 4 359 человек (2012: 3 673 человека).

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено 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, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования после экономического кризиса 2008 года привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.



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

### **Применяемые стандарты**

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

### **Принципы оценки финансовых показателей**

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

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

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

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

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

### **Использование оценок и суждений**

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

Оценки и предположения пересматриваются на постоянной основе. Изменения учетных оценок признаются в том периоде, в котором они были выявлены, и в любых последующих затронутых периодах.

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

- в части страхового комиссионного вознаграждения - Примечание 3;
- в части обесценения кредитов - Примечание 18;
- в части переоценки зданий – Примечание 21.

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

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

- МСФО 10 “Консолидированная финансовая отчетность”
- МСФО 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.

### ***Дочерние предприятия, включая структурированные предприятия***

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

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

### ***Оценка справедливой стоимости***

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: Раскрытие информации” (см. Примечание 38).

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

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

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

### ***Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств***

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

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

## **3 Основные принципы учетной политики**

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

### **Принципы консолидации**

#### ***Объединения бизнеса***

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Величина гудвила рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от “выгодного приобретения” отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Группа выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевого ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

#### ***Дочерние предприятия***

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Группы. Контроль определяется наличием у Группы возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

### **Структурированные предприятия**

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

### **Приобретения компаний, находящихся под совместным контролем**

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в консолидированной финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля; для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Банка, за исключением акционерного капитала приобретаемых предприятий, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

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

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

### **Гудвил**

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

## **Иностранная валюта**

### ***Операции в иностранной валюте***

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты компаний, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

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

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа “Ностро”) в ЦБ РФ и других банках, а также депозиты в финансовых институтах сроком до 90 дней, использование которых не ограничено. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

## **Финансовые инструменты**

### ***Классификация***

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо



- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный 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 консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

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

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

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

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо

- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

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

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

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

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

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

### **Признание**

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

### **Оценка стоимости**

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, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

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

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

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

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

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

### ***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 прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (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 собственных средств, 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***

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

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

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

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки “РЕПО”), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами 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 (сделки “обратного РЕПО”), включаются в состав 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 “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.

### ***Секьюритизация***

В отношении секьюритизированных финансовых активов Группа принимает во внимание степень переноса рисков и выгод по переданным другому лицу активам и степень контроля, осуществляемого Группой над другим лицом.

В случае, если Группа по существу контролирует предприятие, которому переданы финансовые активы, предприятие включается в прилагаемую консолидированную финансовую отчетность и переданные активы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

В случае, если Группа передает финансовые активы другому предприятию, но сохраняет за собой большую часть рисков и выгод, связанных с передаваемыми активами, переданные активы признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

Когда Группа передает большую часть рисков и выгод, связанных с передаваемыми активами, предприятию, которое она не контролирует, происходит прекращение признания активов в консолидированном отчете о финансовом положении.

В случае, если Группа не передает или не сохраняет за собой большую часть рисков и выгод, связанных с передаваемыми активами, активы прекращают свое признание, если Группа не сохранила контроль над активами.



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

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

### ***Операции по финансовой и операционной аренде***

Группа в качестве арендодателя признает в своем отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, равной чистым инвестициям в аренду. В последующем признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму доходности по чистым инвестициям Группы в финансовую аренду.

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

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

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

### ***Переоценка***

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

### ***Арендованные активы***

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

## Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа 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
- вычислительная техника и оборудование	5 лет
- офисная мебель и принадлежности	5 лет
- транспортные средства	5 лет
- программное обеспечение	5 лет

## Нематериальные активы

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

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

## Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную 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 справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

В случае, если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

## Обесценение активов

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

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

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

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

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

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - “кредиты и дебиторская задолженность”). Группа регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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

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

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

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

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

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

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

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих 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.

### **Нефинансовые активы**

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

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

### **Резервы**

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

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

### **Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

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

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

## **Акционерный капитал**

### ***Обыкновенные акции***

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

### ***Привилегированные акции***

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

### ***Выкуп собственных акций***

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

### ***Дивиденды***

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

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

## **Налогообложение**

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

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

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

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, 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.

Группа выступает в качестве агента для страховых компаний, предлагая их страховые продукты заемщикам потребительского сектора. Комиссионный доход от страховой деятельности представляет собой комиссии, полученные Группой от подобных компаний. Данный доход нельзя считать составляющей общей доходности потребительского кредитования, потому что он определяется и признается Группой на основании контрактных соглашений со страховыми компаниями, нежели с самим заемщиком. Группа не участвует в страховом риске, который изначально несет партнер; комиссионный доход от страховой деятельности признается в прибыли или убытке в тот момент, когда Группа оказывает агентские услуги страховой компании. Заемщики имеют право решать, покупать ли им страховой полис или нет. Решение клиента, покупать или не покупать страховой полис не влияет на установленную процентную ставку, предложенную данному клиенту.

### **Подготовка консолидированной финансовой отчетности в условиях гиперинфляции**

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные консолидированной финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость статей капитала формирует основу их последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

### **Сегментная отчетность**

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), 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 консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.



- 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. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 “Финансовые инструменты: представление информации” – “Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств” не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.
- Различные “Усовершенствования к МСФО” рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

## 4 Процентные доходы и расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	14 838 054	10 437 820
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	541 321	458 218
Векселя, включенные в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	366 546	107 592
Средства в банках	194 204	75 578
	<b>15 940 125</b>	<b>11 079 208</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	5 307 656	3 728 697
Счета и депозиты банков	900 575	650 889
Выпущенные ценные бумаги	697 422	175 806
Субординированные займы	106 081	11 174
	<b>7 011 734</b>	<b>4 566 566</b>

## 5 Комиссионные доходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Агентское вознаграждение по страхованию	1 800 035	808 385
Расчетные операции	1 332 139	1 152 608
Открытие и ведение счетов	184 112	146 488
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	68 160	50 642
Прочие	146 501	51 479
	<b>3 530 947</b>	<b>2 209 602</b>

Порядок признания агентского вознаграждения по страхованию в прибыли или убытке представлен в Примечании 3.

## 6 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Прибыль от сделок типа “спот” и производных финансовых инструментов (кроме операций своп)	286 610	369 602
Прибыль (убыток) от операций своп	44 623	(101 761)
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	31 786	21 515
	<b>363 019</b>	<b>289 356</b>

## 7 Чистый (убыток) прибыль от операций с драгоценными металлами

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Прибыль от торговых операций	50 571	48 889
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств и операций с производными финансовыми инструментами	(56 361)	(22 461)
	<b>(5 790)</b>	<b>26 428</b>

## 8 Прочие операционные доходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Штрафы по выданным кредитам	398 860	311 264
Штрафы по прочим операциям	36 491	22 653
Доход от продажи кредитов	32 293	34 335
Доход от аренды	25 646	27 061
Погашение списанных с баланса кредитов	20 038	11 038
Доход от продажи полученного залога по кредитам	-	34 800
Дивиденды и прочие доходы от участия	-	15 200
Прочие доходы	27 647	57 579
	<b>540 975</b>	<b>513 930</b>

## 9 Создание резерва под обесценение

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(4 428 906)	(1 720 933)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	(20 520)	(11 324)
Прочие активы	(28 871)	-
	<b>(4 478 297)</b>	<b>(1 732 257)</b>

## 10 Расходы на персонал

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Вознаграждения сотрудникам	3 168 210	2 450 906
Налоги и отчисления по заработной плате	729 250	546 343
	<b>3 897 460</b>	<b>2 997 249</b>

## 11 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Амортизация и износ	248 984	234 568
Налоги, отличные от налога на прибыль	222 544	204 631
Списание материалов и убыток от выбытия активов	218 367	165 794
Страхование	190 973	133 073
Расходы по операционной аренде	181 409	98 408
Ремонт и эксплуатация	169 101	115 807
Информационные и телекоммуникационные услуги	156 378	108 736
Реклама и маркетинг	141 719	91 668
Агентское вознаграждение за привлечение клиентов	70 298	1 684
Расходы ИТ	60 698	21 157
Охрана	46 997	42 091
Командировочные расходы	46 421	38 125
Убыток от прекращения договоров лизинга	40 596	5 458
Профессиональные услуги	23 132	14 495
Прочие	147 786	117 783
	<b>1 965 403</b>	<b>1 393 478</b>

## 12 Расход по налогу на прибыль

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	699 614	764 768
Временные разницы	53 594	(43 328)
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>753 208</b>	<b>721 440</b>

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

### Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль для года, закончившегося 31 декабря:

	2013 тыс. рублей	%	2012 тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	<u>3 866 168</u>		<u>3 982 680</u>	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	773 234	20,0	796 536	20,0
Прочие разницы	(3 742)	(0,1)	(60 644)	(1,5)
Доход, облагаемый по более низкой ставке	<u>(16 284)</u>	<u>(0,4)</u>	<u>(14 452)</u>	<u>(0,4)</u>
	<b>753 208</b>	<b>19,5</b>	<b>721 440</b>	<b>18,1</b>

### Требования и обязательства по отложенному налогу

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

Изменение величины временных разниц в течение 2013 года и 2012 года может быть представлено следующим образом:

тыс. рублей	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2 385	(22 182)	-	(19 797)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(2 429)	-	9 886	7 457
Производные финансовые инструменты	32 143	(30 170)	-	1 973
Кредиты, выданные клиентам	(111 223)	(54 793)	-	(166 016)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	25 432	26 030	-	51 462
Основные средства и нематериальные активы	(300 582)	6 877	(85 566)	(379 271)
Текущие счета и депозиты клиентов	-	10 901	-	10 901
Выпущенные ценные бумаги	(662)	(1 842)	-	(2 504)
Прочие обязательства	91 595	11 585	-	103 180
	<b>(263 341)</b>	<b>(53 594)</b>	<b>(75 680)</b>	<b>(392 615)</b>
Состоящие из:				
Отложенного налогового актива	25 432			51 462
Отложенного налогового обязательства	(288 773)			(444 077)

тыс. рублей	<b>Остаток по состоянию на 1 января 2012 года</b>	<b>Отражено в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств</b>	<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>
Средства в банках	(1 217)	1 217	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	10 395	(8 010)	-	2 385
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	(2 429)	(2 429)
Производные финансовые инструменты	(5 058)	37 201	-	32 143
Кредиты, выданные клиентам	(50 538)	(60 685)	-	(111 223)
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	8 660	16 772	-	25 432
Основные средства и нематериальные активы	(318 095)	17 513	-	(300 582)
Выпущенные ценные бумаги	246	(908)	-	(662)
Прочие обязательства	51 367	40 228	-	91 595
	<b>(304 240)</b>	<b>43 328</b>	<b>(2 429)</b>	<b>(263 341)</b>
Состоящие из:				
Отложенного налогового актива	8 660			25 432
Отложенного налогового обязательства	(312 900)			(288 773)

## 13 Средства в Центральном банке Российской Федерации

	<b>2013 тыс. рублей</b>	<b>2012 тыс. рублей</b>
Счета типа “Ностро”	2 942 741	2 155 496
Срочные депозиты	2 000 000	200 049
Обязательные резервы	1 078 793	746 455
<b>Всего средств в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>6 021 534</b>	<b>3 102 000</b>

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

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- <b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	709 235	2 274 536
Облигации региональных органов власти	517 879	882 547
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>1 227 114</b>	<b>3 157 083</b>
- <b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	1 684 511	6 290 939
с кредитным рейтингом ниже B+	102 259	851 179
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	148 896
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>1 786 770</b>	<b>7 291 014</b>
- <b>Векселя</b>		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	1 558 241	736 756
с кредитным рейтингом ниже B+	2 637 827	639 637
<b>Всего векселей</b>	<b>4 196 068</b>	<b>1 376 393</b>
<b>Инвестиции в долевыe инструменты</b>		
Корпоративные акции	-	185 718
<b>Всего корпоративных акций</b>	<b>-</b>	<b>185 718</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	27
	-	27
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, находящихся в собственности Группы</b>	<b>7 209 952</b>	<b>12 010 235</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b>		
- <b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	380 688	-
Облигации региональных органов власти	71 770	-
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>452 458</b>	<b>-</b>
- <b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	3 013 772	-
с кредитным рейтингом ниже B+	-	390 579
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>3 013 772</b>	<b>390 579</b>

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”</b>	<b>3 466 230</b>	<b>390 579</b>
<b>Всего финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>	<b>10 676 182</b>	<b>12 400 814</b>

#### **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

##### **Производные финансовые инструменты**

Договоры купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов

16 430	160 740
<b>16 430</b>	<b>160 740</b>

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart & Poor’s или эквивалентных рейтингах Fitch Rating и Moody’s.

Все финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, классифицированы как предназначенные для торговли.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

#### **Договоры купли-продажи иностранной валюты и золота**

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

	<b>Условная сумма сделки</b>		<b>Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору</b>	
	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>	<b>2013 год</b>	<b>2012 год</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	496 181	60 745	33,28	30,41
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок от 3 до 12 месяцев	1 533 906	1 839 800	34,29	33,35



	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей
<b>Покупка евро за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	-	10 057	-	40,12
<b>Покупка японской йены за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	9 317	-	31,08	-
<b>Покупка золота за рубли</b>				
На срок менее 3 месяцев	642 264	1 884 968	1 271,92	1 696,76

## 15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации региональных органов власти	267 370	205 336
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>267 370</b>	<b>205 336</b>
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	1 311 461	850 182
с кредитным рейтингом ниже B+	149 390	445 656
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	95 391	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>1 556 242</b>	<b>1 295 838</b>
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, находящихся в собственности Группы</b>	<b>1 823 612</b>	<b>1 501 174</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам “РЕПО”</b>		
- Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации		
Облигации региональных органов власти	375 093	-
<b>Всего облигаций Правительства Российской Федерации и муниципальных облигаций</b>	<b>375 093</b>	<b>-</b>
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от BB- до BBB+	3 813 394	1 910 887
с кредитным рейтингом ниже B+	211 773	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>4 025 167</b>	<b>1 910 887</b>
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, обремененных залогом по сделкам “РЕПО”</b>	<b>4 400 260</b>	<b>1 910 887</b>
<b>Всего финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>6 223 872</b>	<b>3 412 061</b>

Представление корпоративных рейтингов основывается на рейтинге Standart & Poor’s или эквивалентных рейтингах Fitch Rating и Moody’s.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются просроченными или обесцененными.

## 16 Средства в банках

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>Счета типа “Ностро”</b>		
- Банки стран, входящих в состав ОЭСР	980 488	1 259 776
- 30 крупнейших российских банков	582 742	228 066
- Прочие российские банки	322 402	242 497
- Прочие иностранные банки	57 631	95 081
<b>Всего счетов типа “Ностро”</b>	<b>1 943 263</b>	<b>1 825 420</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
- 30 крупнейших российских банков	514 060	1 406 054
- Прочие иностранные банки	335 431	-
- Прочие российские банки	307 802	396 203
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>1 157 293</b>	<b>1 802 257</b>
	<b>3 100 556</b>	<b>3 627 677</b>

Средства в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имеет контрагентов (31 декабря 2012 года: не имеет), остатки которых индивидуально составляют более 10% собственных средств.

## 17 Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”

В таблице далее представлена информация о дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” в разрезе отдельных видов ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам “обратного РЕПО” по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные облигации, тыс. рублей	Всего, тыс.рублей
<b>Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”</b>		
- Прочие российские банки	335 720	335 720
	<b>335 720</b>	<b>335 720</b>

В таблице далее представлена информация о дебиторской задолженности по сделкам “обратного РЕПО” в разрезе отдельных видов ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по сделкам “обратного РЕПО” по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные облигации, тыс. рублей	Всего, тыс.рублей
<b>Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”</b>		
- 30 крупнейших российских банков	150 107	150 107
	<b>150 107</b>	<b>150 107</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость финансовых активов, предоставляющих обеспечение по сделкам “обратного РЕПО”, которые Группа имеет право продать или повторно оформить в залог безотносительно исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 395 986 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 166 683 тыс. рублей), из которых повторно заложенные по сделкам РЕПО бумаги составляют 338 752 тыс. рублей (2012: 150 107 тыс. рублей).

Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО” не является ни обесцененной, ни просроченной.

## 18 Кредиты, выданные клиентам

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>26 969 176</b>	<b>18 118 707</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	50 582 233	37 578 136
Ипотечные кредиты	8 684 640	5 691 261
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>59 266 873</b>	<b>43 269 397</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>86 236 049</b>	<b>61 388 104</b>
Резерв под обесценение	(5 811 276)	(2 919 835)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>80 424 773</b>	<b>58 468 269</b>

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

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей</b>	<b>Всего тыс. рублей</b>
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>266 267</b>	<b>2 653 568</b>	<b>2 919 835</b>
Чистое создание резерва под обесценение	437 550	3 991 356	4 428 906
Списания	(33 239)	(1 504 226)	(1 537 465)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>670 578</b>	<b>5 140 698</b>	<b>5 811 276</b>

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

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей</b>	<b>Всего тыс. рублей</b>
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>347 376</b>	<b>1 460 729</b>	<b>1 808 105</b>
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценение	(43 014)	1 763 947	1 720 933
Списания	(38 095)	(571 108)	(609 203)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>266 267</b>	<b>2 653 568</b>	<b>2 919 835</b>

### **Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года:

	<b>2013 тыс. рублей</b>	<b>2012 тыс. рублей</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	23 452 219	16 116 693
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	2 440 094	1 431 913
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	144 215	186 337
- просроченные на срок менее 90 дней	183 923	14 778
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	407 691	93 827
- просроченные на срок более 1 года	341 034	275 159
Всего обесцененных кредитов	1 076 863	570 101
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>26 969 176</b>	<b>18 118 707</b>
Резерв под обесценение	(670 578)	(266 267)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>26 298 598</b>	<b>17 852 440</b>

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

	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
- непросроченные	41 256 683	8 413 426	49 670 109
- просроченные на срок менее 30 дней	1 920 372	222 352	2 142 724
- просроченные на срок 30-89 дней	1 715 238	18 400	1 733 638
- просроченные на срок 90-179 дней	1 703 765	17 967	1 721 732
- просроченные на срок более 180 дней	3 986 175	12 495	3 998 670
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>50 582 233</b>	<b>8 684 640</b>	<b>59 266 873</b>
Резерв под обесценение	(5 124 569)	(16 129)	(5 140 698)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>45 457 664</b>	<b>8 668 511</b>	<b>54 126 175</b>

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

	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные кредиты</b>	<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
- непросроченные	32 768 664	5 654 942	38 423 606
- просроченные на срок менее 30 дней	852 956	1 315	854 271
- просроченные на срок 30-89 дней	789 077	10 574	799 651
- просроченные на срок 90-179 дней	750 908	6 799	757 707
- просроченные на срок более 180 дней	2 416 531	17 631	2 434 162
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>37 578 136</b>	<b>5 691 261</b>	<b>43 269 397</b>
Резерв под обесценение	(2 632 384)	(21 184)	(2 653 568)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>34 945 752</b>	<b>5 670 077</b>	<b>40 615 829</b>

## **Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

### ***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

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

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

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

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- основное обеспечение, учитываемое при оценке будущих денежных потоков, состоит различных типов, преимущественно из недвижимости. Оценка недвижимости была продисконтирована на 40 процентов для отражения текущих рыночных условий и расходов на продажу
- потери в случае дефолта по необеспеченным кредитам - 75%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяца.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 262 986 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 178 524 тыс. рублей).

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

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 24 месяца

- исторический фактический коэффициент восстановления кредитов, просроченных более чем на 180 дней, был учтен в расчетах для оценки будущего восстановления обесцененных кредитов.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 1 623 785 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 1 218 475 тыс. рублей).

## **Анализ обеспечения**

### ***Кредиты, выданные корпоративным клиентам***

Кредиты корпоративным клиентам обеспечены различными видами активов, включая ценные бумаги, недвижимость, поручительства и гарантии физических лиц, предприятий и банков и т.д.

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Доля от</b> <b>портфеля</b> <b>кредитов, %</b>	<b>2012 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Доля от</b> <b>портфеля</b> <b>кредитов, %</b>
Недвижимость	10 454 908	39,75	3 468 065	19,43
Корпоративные гарантии и гарантии, предоставляемые физическими лицами	8 555 541	32,53	6 338 245	35,50
Транспортные средства	1 609 358	6,12	2 028 801	11,36
Товары в обороте	1 611 561	6,13	1 047 134	5,87
Оборудование	793 647	3,02	529 036	2,96
Ценные бумаги	99 033	0,38	341 603	1,91
Наличные средства	25 129	0,10	7 488	0,04
Векселя, выпущенные Банком	18 000	0,07	99 117	0,56
Прочее обеспечение	789 342	3,00	507 202	2,84
Без обеспечения	2 342 079	8,91	3 485 749	19,53
	<b>26 298 598</b>	<b>100,00</b>	<b>17 852 440</b>	<b>100,00</b>

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Корпоративные гарантии и гарантии, предоставляемые физическими лицами, не принимаются в целях расчета обесценения по кредитам.

### ***Кредиты корпоративным клиентам, являющиеся обесцененными или просроченными***

Кредиты с индивидуальными признаками обесценения или просроченные с чистой балансовой стоимостью 566 661 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 453 982 тыс. рублей) имеют обеспечение (главным образом в виде недвижимости) справедливой стоимостью 398 554 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 395 613 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

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

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Группа выдает ипотечные кредиты с отношением суммы кредита к сумме залога не более 90%.

По отдельным ипотечным кредитам Группа корректирует оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредитов до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа также может применить специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. По остальным ипотечным кредитам справедливая стоимость залога определяется на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последних изменений по состоянию на отчетную дату.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по просроченным ипотечным кредитам по меньшей мере равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Потребительские кредиты, в основном, не обеспечены.

### **Обеспечение, принятое на баланс**

В течение 2013 года, Группа приобрела ряд активов путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам, с чистой балансовой стоимостью 1 189 тыс. рублей (2012 год: 2 592 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2013 года обеспечение, принятое на баланс, было представлено следующим образом:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Недвижимость	6 967	9 645
Прочие активы	462	1 857
<b>Всего обеспечения, принятого на баланс</b>	<b>7 429</b>	<b>11 502</b>

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

### **Секьюритизация активов**

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа передала ипотечные кредиты на сумму 1 149 703 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 458 747 тыс. рублей) ИА АТБ, которое, по существу, находится под контролем Группы. Соответственно, данные ИА АТБ включены в данную консолидированную финансовую отчетность, и кредиты включены в консолидированный отчет о финансовом положении. Данные кредиты оформлены в залог под обязательства по секьюритизированным облигациям, выпущенным Группой. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость данных облигаций составляет 1 206 064 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 498 669 тыс. рублей).



## Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Оптовая и розничная торговля	7 688 160	4 919 057
Услуги	2 971 267	2 328 410
Производство	2 087 437	1 842 182
Горнодобывающая промышленность	2 081 655	1 257 622
Строительство	1 902 577	1 133 124
Рыбный промысел	1 413 301	596 740
Энергетика	1 104 504	1 177 738
Инвестиционная деятельность	777 109	277 031
Недвижимость	765 916	922 597
Страхование	-	224 280
Прочие	6 177 250	3 439 926
Кредиты, выданные розничным клиентам	59 266 873	43 269 397
	<b>86 236 049</b>	<b>61 388 104</b>
Резерв под обесценение	(5 811 276)	(2 919 835)
	<b>80 424 773</b>	<b>58 468 269</b>

## Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, кредиты которым индивидуально составляют более 10% собственных средств (31 декабря 2012 года: нет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков).

Анализ по срокам погашения см. в Примечании 31.

## 19 Чистые инвестиции в финансовый лизинг

Чистые инвестиции в финансовый лизинг могут быть представлены следующим образом:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Валовые инвестиции в финансовый лизинг	3 131 007	2 769 945
Незаработанный доход от финансового лизинга	(657 203)	(650 297)
	<b>2 473 804</b>	<b>2 119 648</b>
Резерв под обесценение	(61 809)	(48 319)
<b>Чистые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>2 411 995</b>	<b>2 071 329</b>

Чистые инвестиции в финансовый лизинг, как правило, включают договоры лизинга различных типов оборудования и транспортных средств.

Информация в отношении минимального размера будущих лизинговых платежей, ожидаемых к получению раскрыта далее:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
В течение 1 года	1 823 676	1 409 117
От 1 года до 5 лет	1 307 331	1 334 199
Более 5 лет	-	26 629
<b>Дебиторская задолженность по минимальным лизинговым платежам</b>	<b>3 131 007</b>	<b>2 769 945</b>

Валовые инвестиции в лизинг выплачиваются в следующих валютах:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Российские рубли	2 886 490	2 468 452
Доллары США	243 722	301 117
Евро	795	376
<b>Валовые инвестиции в финансовый лизинг</b>	<b>3 131 007</b>	<b>2 769 945</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года</b>	<b>48 319</b>	<b>36 995</b>
Чистое создание резерва под обесценение	20 520	11 324
Списания	(7 030)	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>61 809</b>	<b>48 319</b>

## 20 Передача финансовых активов

В нижеследующей таблице представлена информация ценных бумагах, проданных по договорам обратной покупки по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, повторно переданные в залог по сделкам РЕПО
Балансовая стоимость активов	3 466 230	4 400 260	338 752
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	2 886 652	3 618 612	304 577

В нижеследующей таблице представлена информация ценных бумагах, проданных по договорам обратной покупки по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. рублей	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, повторно переданные в залог по сделкам РЕПО
Балансовая стоимость активов	390 579	1 910 887	150 107
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	292 702	1 686 994	133 430

Группа проводит операции по кредитованию ценными бумагами и продаже ценных бумаг по договорам обратной покупки и операции по приобретению ценных бумаг по договорам обратной продажи.

Ценные бумаги, переданные в кредит или проданные по договорам обратной покупки, передаются третьей стороне и Группа в обмен получает денежные средства. Полученные финансовые активы могут быть перезаложены или перепроданы контрагентами в отсутствие дефолта Группы, но контрагент имеет обязательство возвратить ценные бумаги в дату окончания контракта. Группа определила, что она сохраняет большинство рисков и выгод по этим ценным бумагам и, таким образом, не прекращает признавать их. Указанные ценные бумаги представлены как “обремененные залогом по сделкам “РЕПО” в Примечаниях 14 и 15 и как ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по сделкам обратного РЕПО в Примечании 17. Полученные денежные средства отражаются в качестве финансового актива, финансовое обязательство признается в отношении обязательства о возмещении цены покупки данного обеспечения и включается в состав кредиторской задолженности по договорам РЕПО (Примечание 24).

Данные операции проводятся в соответствии с традиционными условиями для стандартного кредитования, операций займа ценных бумаг и кредитования ценными бумагами, а также биржевыми требованиями, где Группа действует как посредник.

## 21 Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность

тыс. рублей	Земля и здания	Вычисли- тельная техника и оборудова- ние	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
<b>Фактические затраты / переоцененная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	3 892 179	579 286	39 750	63 431	224 224	258 058	5 056 928
Поступления	183 399	72 841	4 632	9 552	84 905	190 822	546 151
Выбытия	(11 294)	(9 440)	-	(17 377)	(54 115)	(258 058)	(350 284)
Переоценка	227 381	-	-	-	-	-	227 381
Перевод из инвестиционной собственности	95 484	-	-	-	-	-	95 484
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>4 387 149</b>	<b>642 687</b>	<b>44 382</b>	<b>55 606</b>	<b>255 014</b>	<b>190 822</b>	<b>5 575 660</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	100 806	346 501	36 664	27 026	97 336	-	608 333
Начисленная амортизация за год	106 033	79 920	1 170	8 594	53 267	-	248 984
Выбытия	(163)	(7 230)	-	(5 279)	(24 966)	-	(37 638)
Переоценка	(200 447)	-	-	-	-	-	(200 447)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>6 229</b>	<b>419 191</b>	<b>37 834</b>	<b>30 341</b>	<b>125 637</b>	<b>-</b>	<b>619 232</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>4 380 920</b>	<b>223 496</b>	<b>6 548</b>	<b>25 265</b>	<b>129 377</b>	<b>190 822</b>	<b>4 956 428</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>3 791 373</b>	<b>232 785</b>	<b>3 086</b>	<b>36 405</b>	<b>126 888</b>	<b>258 058</b>	<b>4 448 595</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2013 году отсутствовали (2012 год: подобные затраты отсутствовали).

тыс. рублей	Земля и здания	Вычисли- тельная техника и оборудова- ние	Офисная мебель и принадлеж- ности	Транспорт- ные средства	Немате- риальные активы	Незавер- шенное строитель- ство	Всего
<b>Фактические затраты / переоцененная стоимость</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	3 594 828	447 627	38 667	116 677	227 249	191 405	4 616 453
Поступления	445 350	135 730	1 574	32 383	35 639	170 231	820 907
Выбытия	(1 280)	(4 071)	(491)	(85 629)	(38 664)	(103 578)	(233 713)
Перевод в инвестиционную собственность	(146 719)	-	-	-	-	-	(146 719)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>3 892 179</b>	<b>579 286</b>	<b>39 750</b>	<b>63 431</b>	<b>224 224</b>	<b>258 058</b>	<b>5 056 928</b>
<b>Амортизация и убытки от обесценения</b>							
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	4 678	280 946	36 320	18 520	55 844	-	396 308
Начисленная амортизация за год	99 601	69 370	835	9 544	55 218	-	234 568
Выбытия	(189)	(3 815)	(491)	(1 038)	(13 726)	-	(19 259)
Перевод в инвестиционную собственность	(3 284)	-	-	-	-	-	(3 284)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>100 806</b>	<b>346 501</b>	<b>36 664</b>	<b>27 026</b>	<b>97 336</b>	<b>-</b>	<b>608 333</b>
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>По состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>3 791 373</b>	<b>232 785</b>	<b>3 086</b>	<b>36 405</b>	<b>126 888</b>	<b>258 058</b>	<b>4 448 595</b>
<b>По состоянию на 31 декабря 2011 года</b>	<b>3 590 150</b>	<b>166 681</b>	<b>2 347</b>	<b>98 157</b>	<b>171 405</b>	<b>191 405</b>	<b>4 220 145</b>

## Переоценка стоимости активов

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года была произведена переоценка зданий, основанная на результатах оценки, произведенной независимой оценочной компанией S.A.Ricci.

Оценка проводилась с использованием рыночного метода и метода прямой капитализации доходов (доходного метода) взвешенных в пропорции 50% / 50%.

Рыночный метод был основан на сравнительном анализе результатов продаж или предложений аналогичных зданий. Стоимость основных средств корректировалась в зависимости от местоположения, размера, состояния, дизайна, скидки на продажу, даты предложения и парковки.

Для метода прямой капитализации доходов были использованы следующие допущения:

- арендные ставки, применяемые оценщиком, рассчитаны на основе анализа ставок аренды по сопоставимым объектам
- коэффициент неиспользуемой площади в размере 5% принимается для зданий общей площадью менее 150 м<sup>2</sup>, коэффициент 7% используется для зданий с общей площадью от 150 до 500 м<sup>2</sup>, коэффициент 10% - для зданий общей площадью более 500 м<sup>2</sup>
- ставка капитализации 13% применяется для крупных городов (областных центров), 14% - для малых городов. Для офисного здания в Москве используется рассчитанная на основе внутренних исследований оценщика (S.A.Ricci) ставка капитализации 10%

Значения допущений представляют собой оценку руководством будущих тенденций и основываются как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента стоимость зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 131 428 тыс. рублей ниже/выше (2012 год: 113 741 тыс. рублей).

В случае, если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 2 431 314 тыс. рублей (2012 год: 2 304 191 тыс. рублей).

## Инвестиционная собственность

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Стоимость на 1 января	143 435	-
Перевод (в) из состава основных средств и нематериальных активов	(95 484)	143 435
Переоценка справедливой стоимости в течение года	1 262	-
<b>Стоимость на 31 декабря</b>	<b>49 213</b>	<b>143 435</b>

Переоценка инвестиционной собственности по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года была произведена независимой оценочной компанией S.A.Ricci. Оценка основывалась на тех же принципах, что и оценка зданий (см. выше).

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

Сумма арендного дохода от инвестиционной собственности за 2013 год составила 3 836 тыс. рублей (2012 год: 11 547 тыс. рублей).

## 22 Прочие активы

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	181 838	173 657
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>181 838</b>	<b>173 657</b>
Авансовые платежи	558 436	315 711
Авансы по договорам на поставку драгоценных металлов	308 871	814 310
Авансовые платежи по приобретению основных средств для последующей передачи в финансовую аренду	239 530	248 977
Материалы и расчеты с поставщиками	44 242	31 968
Прочие	220 230	95 927
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>1 371 309</b>	<b>1 506 893</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>1 553 147</b>	<b>1 680 550</b>
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(28 871)	-
<b>Всего прочих активов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1 524 276</b>	<b>1 680 550</b>

Изменения резерва под обесценение могут быть представлены следующим образом.

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	28 871	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>28 871</b>	<b>-</b>

## 23 Счета и депозиты банков

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Счета типа “Лоро”	281 660	40 304
Срочные депозиты	6 694 976	7 090 387
Депозиты Центрального Банка Российской Федерации	18 031	-
	<b>6 994 667</b>	<b>7 130 691</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет двух контрагентов (31 декабря 2012 года: одного контрагента), счета и депозиты которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 4 257 541 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 716 023 тыс. рублей).

### Условия, обязательные к исполнению

По состоянию на 31 декабря 2013 года у Группы имеются срочные депозиты от одной кредитной организации в размере 2 019 038 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 438 209 тыс. рублей) со сроками погашения, представленными в таблице ниже:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
- 23 декабря 2013 года	-	453 075
- 27 июля 2016 года	230 990	483 542
- 5 июля 2017 года	192 786	200 794
- 15 августа 2017 года	146 872	300 798
- 19 марта 2018 года	985 413	-
- 29 октября 2018 года	426 967	-
- 10 ноября 2018 года	29 359	-
- 12 ноября 2018 года	6 651	-
	<b>2 019 038</b>	<b>1 438 209</b>

В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, Группа должна использовать полученное финансирование на выдачу кредитов малым и средним предприятиям. Показатели Банка должны удовлетворять всем нормативам Центрального банка Российской Федерации, а норматив Н1 не должен быть ниже 10,1%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет срочные депозиты от иной кредитной организации в размере 142 672 тыс. рублей, подлежащие погашению 15 июня 2015 года (2012 год: 237 708 тыс. рублей). В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, Группа должна использовать полученное финансирование на выдачу кредитов малым и средним предприятиям, а также удовлетворять определенным договором финансовым и нефинансовым показателям на дату окончания каждого квартала.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Группа не нарушала вышеуказанные условия, обязательные к исполнению.

## **24 Кредиторская задолженность по договорам РЕПО**

В таблице далее представлена информация о кредиторской задолженности по сделкам РЕПО в разрезе отдельных видов ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Тыс. рублей	<b>Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальные облигации</b>	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиторская задолженность по сделкам прямого РЕПО</b>			
- Центральный Банк Российской Федерации	727 487	6 082 354	6 809 841
	<b>727 487</b>	<b>6 082 354</b>	<b>6 809 841</b>



В таблице далее представлена информация о кредиторской задолженности по сделкам РЕПО в разрезе отдельных видов ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по сделкам РЕПО по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Тыс. рублей	<b>Корпоративные облигации</b>	<b>Итого</b>
<b>Кредиторская задолженность по сделкам прямого РЕПО</b>		
- Центральный Банк Российской Федерации	2 023 180	2 023 180
- Прочие российские банки	89 946	89 946
	<b>2 113 126</b>	<b>2 113 126</b>

Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по соглашениям РЕПО, по состоянию на 31 декабря 2013 года составила 8 205 242 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 301 466 тыс. рублей) (см. Примечание 20).

## 25 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>2013 тыс. рублей</b>	<b>2012 тыс. рублей</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	4 971 504	4 115 199
- Корпоративные клиенты	17 989 348	11 984 271
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	45 508 173	39 269 989
- Корпоративные клиенты	12 901 099	9 773 869
	<b>81 370 124</b>	<b>65 143 328</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет одного клиента (2012 год: отсутствовали клиенты), счета и депозиты которого составляют более 10% собственных средств. Сумма задолженности составляет 8 186 316 тыс. рублей.

## 26 Выпущенные ценные бумаги

	<b>2013 тыс. рублей</b>	<b>2012 тыс. рублей</b>
Облигации	5 835 360	3 022 432
Векселя	268 701	1 161 799
	<b>6 104 061</b>	<b>4 184 231</b>

Облигации представлены двумя выпусками: один выпуск осуществлен Банком, другой – ЗАО “Ипотечный агент АТБ”.

В апреле 2012 года Группа выпустила облигации на общую сумму 1 500 000 тыс. рублей со ставкой купона на 31 декабря 2013 года 10,4% и датой погашения 30 апреля 2015 года.

В декабре 2012 года Группа выпустила ипотечные облигации на общую сумму 1 521 863 тыс. рублей со ставкой купона 8,75% и датой погашения 26 апреля 2045 года (см. Примечание 18).

В феврале 2013 года Группа выпустила облигации на общую сумму 3 000 000 тыс. рублей со ставкой купона на 31 декабря 2013 года 10,4% и датой погашения 19 февраля 2016 года.

## 27 Субординированные займы

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Субординированный депозит	986 344	915 050
	<b>986 344</b>	<b>915 050</b>

21 ноября 2012 года Банк привлек субординированный кредит в сумме 30 млн долларов США от одного из акционеров Банка – МФК. Кредит с процентной ставкой 10,92% по состоянию на 31 декабря 2013 года подлежит погашению траншами до 16 декабря 2019 года.

В соответствии с условиями, обязательными к исполнению, в конце каждого квартала Группа должна удовлетворять определенным договором финансовым и нефинансовым показателям.

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Группа не нарушала вышеуказанные условия, обязательные к исполнению.

## 28 Прочие обязательства

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
Расчеты с сотрудниками	463 786	431 291
Авансы, полученные от лизингополучателей	211 944	-
Обязательства по прочим налогам	158 116	69 607
Расчеты с кредиторами	70 459	35 904
Отложенная комиссия по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	49 011	26 975
Прочие нефинансовые обязательства	102 354	59 955
	<b>1 055 670</b>	<b>623 732</b>

## 29 Акционерный капитал

### Выпущенный акционерный капитал

Изменения акционерного капитала в 2013 и 2012 годах могут быть представлены следующим образом:

	Акции (тысячи)	Номи- нальная стоимость, тыс. рублей	Корректиров- ка с учетом инфляции, тыс. рублей	Всего, тыс. рублей
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2012 года</b>	<b>4 949 019 820 939</b>	<b>554 290</b>	<b>8 022</b>	<b>562 312</b>
Обыкновенные акции	4 949 019 820 689	554 290	8 022	562 312
Привилегированные акции	250	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года</b>	<b>4 949 019 820 939</b>	<b>554 290</b>	<b>8 022</b>	<b>562 312</b>
Обыкновенные акции	4 858 303 245 205	544 130	7 875	552 005
Привилегированные акции	250	-	-	-
Собственные обыкновенные акции, выкупленные у акционеров	90 716 575 484	10 160	147	10 307
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>4 949 019 820 939</b>	<b>554 290</b>	<b>8 022</b>	<b>562 312</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации дивиденды акционерам Банка могут быть объявлены только из состава накопленной нераспределенной и незарезервированной прибыли, как это указано в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации в области бухгалтерского учета.

Акционерный капитал Банка был внесен акционерами в российских рублях. Акционеры имеют право на получение дивидендов и любых других распределений из состава прибыли в российских рублях.

## 30 Анализ по сегментам

Группа имеет семнадцать подразделений, расположенных в различных регионах Российской Федерации, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в месяц. Группа объединила филиалы в три отчетных сегмента по принципу их географического положения: Дальний Восток, Сибирь и Запад.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его

деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>		
Дальневосточный округ	54 460 162	42 381 816
Сибирский округ	30 844 089	21 174 510
Западный округ	28 700 692	24 015 575
<b>Всего активов</b>	<b>114 004 943</b>	<b>87 571 901</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Дальневосточный округ	63 081 318	51 259 406
Сибирский округ	15 399 497	12 941 005
Западный округ	22 189 149	12 828 857
<b>Всего обязательств</b>	<b>100 669 964</b>	<b>77 029 268</b>

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

тыс. рублей	Дальневосточный округ	Сибирский округ	Западный округ	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	7 751 161	4 725 247	1 347 077	13 823 485
Комиссионные доходы	2 871 730	2 235 229	184 563	5 291 522
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(3 376)	-	1 070 479	1 067 103
Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой	(667 027)	129 774	744 421	207 168
Прочие операционные доходы	329 992	164 831	4 813	499 636
<b>Выручка</b>	<b>10 282 480</b>	<b>7 255 081</b>	<b>3 351 353</b>	<b>20 888 914</b>
Убытки от обесценения	3 148 715	2 497 369	311 423	5 957 507
Процентные расходы	4 270 428	1 137 857	1 457 426	6 865 711
Комиссионные расходы	111 019	48 155	19 357	178 531
Прочие общехозяйственные и административные расходы	3 589 811	1 362 129	240 245	5 192 185
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>(837 493)</b>	<b>2 209 571</b>	<b>1 322 902</b>	<b>2 694 980</b>
Расход по налогу на прибыль				665 338
<b>Чистая прибыль после налогообложения</b>				<b>2 029 642</b>

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

тыс. рублей	Дальневосточный округ	Сибирский округ	Западный округ	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	5 517 096	3 186 934	683 309	9 387 339
Комиссионные доходы	2 173 164	1 123 204	116 949	3 413 317
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и реализованная прибыль по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(2 180)	-	793 130	790 950
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	309 703	101 919	85 384	497 006
Прочие операционные доходы	260 989	117 349	4 179	382 517
<b>Выручка</b>	<b>8 258 772</b>	<b>4 529 406</b>	<b>1 682 951</b>	<b>14 471 129</b>
Убытки от обесценения /(доходы от восстановления резервов)	1 292 861	825 841	(83 745)	2 034 957
Процентные расходы	3 152 687	771 621	639 875	4 564 183
Комиссионные расходы	67 536	25 416	17 977	110 929
Прочие общехозяйственные и административные расходы	3 326 121	303 494	71 286	3 700 901
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>419 567</b>	<b>2 603 034</b>	<b>1 037 558</b>	<b>4 060 159</b>
Расход по налогу на прибыль				764 768
<b>Чистая прибыль после налогообложения</b>				<b>3 295 391</b>

**Сверки между величинами выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств**

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>Выручка</b>		
Всего выручки отчетных сегментов	20 888 914	14 471 129
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	261 899	171 304
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	28 686	(17 650)
- прочие корректировки	297 812	262 258
<b>Консолидированная выручка</b>	<b>21 477 311</b>	<b>14 887 041</b>

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Прибыль или убыток</b>		
Всего прибыли или убытка отчетных сегментов	2 029 642	3 295 391
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам и авансам, выданным клиентам	261 899	171 304
- резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, и чистым инвестициям в финансовый лизинг	640 504	234 546
- резерв под обесценение прочих активов	59 478	68 154
- амортизация и износ основных средств и нематериальных активов	(35 434)	(52 805)
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	28 686	(17 650)
- прочие корректировки	128 185	(437 700)
<b>Консолидированная прибыль</b>	<b>3 112 960</b>	<b>3 261 240</b>
<b>Активы</b>		
Всего активов отчетных сегментов	114 004 943	87 571 901
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- процентные доходы по кредитам, выданным клиентам	(141 092)	(24 341)
- резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, и чистым инвестициям в финансовый лизинг	1 735 282	1 028 501
- резерв под обесценение прочих активов	636 507	355 056
- амортизация и износ основных средств и нематериальных активов, прочие корректировки стоимости	159 472	182 624
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	51 804	8 925
- корректировка РЕПО	(338 752)	-
- требования по отложенному налогу на прибыль	51 462	25 432
- переоценка основных средств	364 463	125 668
- активы дочерних компаний (за вычетом внутригрупповых оборотов)	2 447 172	3 043 640
- прочие корректировки	(414 999)	(141 597)
<b>Консолидированные активы</b>	<b>118 556 262</b>	<b>92 175 809</b>
<b>Обязательства</b>		
Всего обязательств отчетных сегментов	100 669 964	77 029 268
Корректировки учетной политики в соответствии с МСФО:		
- учет обязательств по отложенному налогу	435 961	288 773
- обязательства дочерних компаний (за вычетом внутригрупповых оборотов)	2 524 792	3 023 604
- прочие корректировки	335 127	305 230
<b>Консолидированные обязательства</b>	<b>103 965 844</b>	<b>80 646 875</b>

### **Информация о крупных клиентах и географических регионах**

В 2013 и 2012 годах у Группы не было корпоративных клиентов, доходы каждого из которых превышали 10% от общей суммы выручки Группы.

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

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

### **(а) 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Совета Директоров является следующим:

Кирилл Якубовский – Председатель Совета Директоров;

Евгений Аксенов;

Сергей Тырцев;

Марк Ван дер Плас;

Стефан Дертниг;

Андрей Вдовин;

Кестутис Саснаускас;

Александр Мурычев.

В течение 2013 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения: Сергей Степанов и Сергей Пластинин покинули свои посты, Сергей Тырцев и Марк Ван дер Плас присоединились к составу Совета Директоров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом (Председателем Правления) и коллективным исполнительным органом Банка (Правлением). Совет Директоров назначает Председателя Правления и 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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года состав Правления является следующим:

Сергей Тырцев – Председатель Правления;

Игорь Абазов;

Александр Непомнящий;

Игорь Зильберблум;

Михаил Павлов.

В течение 2013 года в составе Правления произошли следующие изменения: Сергей Тырцев занял пост Председателя Правления вместо Евгения Аксенова, покинувшего свой пост 1 июля 2013 года. Никаких других изменений в течение 2013 года в составе Правления не произошло.

**(b) Политики и процедуры внутреннего контроля**

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

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

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

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

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

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



Соблюдение стандартов Группы поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля независима от руководства Группы и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего контроля обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Комитета по аудиту и рискам и Совета Директоров, и высшего руководства Группы.

Систему внутренних контролей Группы составляют:

- Совет Директоров и его комитеты, включая Комитет по аудиту и рискам;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер;
- Подразделение по управлению рисками;
- Служба безопасности, включая информационную безопасность;
- Отдел кадров;
- Служба внутреннего контроля;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
  - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
  - руководителей бизнес-процессов;
  - подразделение Комплаенса и специалист по обеспечению нормативно-правового соответствия, включая подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг – лицо, ответственное за соблюдение требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
  - специалиста по правовым вопросам – сотрудника, ответственного за соблюдение законодательных и нормативных требований;
  - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

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

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

### **(с) Политика и процедуры по управлению рисками**

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

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

#### **(d) Рыночный риск**

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

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

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

(i) **Риск изменения процентных ставок**

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

**Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013			2012		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	5%	-	-	4%	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8%	-	-	9%	8%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8%	6%	-	9%	13%	-
Средства в банках						
- ностро счета	0%	0%	-	2%	-	-
- срочные депозиты	5%	5%	6%	5%	7%	-
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	7%	-	-	7%	-	-
Кредиты, выданные клиентам						
- розничным клиентам	23%	10%	-	24%	11%	-
- корпоративным клиентам	13%	9%	10%	13%	10%	11%
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	31%	23%	-	29%	23%	40%

	2013			2012		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков	10%	3%	2%	10%	4%	4%
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	6%	-	-	6%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- розничных клиентов	9%	4%	4%	10%	5%	5%
- корпоративных клиентов	7%	5%	2%	8%	4%	3%
Выпущенные ценные бумаги:						
- векселя	7%	7%	-	10%	9%	-
- облигации	11%	-	-	10%	-	-
Субординированные займы	-	11%	-	-	11%	-

#### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2013		2012	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	75 905	75 905	133 628	133 628
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(75 905)	(75 905)	(133 628)	(133 628)

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

	2013		2012	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собствен- ные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	85 409	135 200	97 720	125 018
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(85 409)	(135 200)	(97 720)	(125 018)

**(ii) Валютный риск**

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения валютных курсов. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Золото</b>	<b>Прочие валюты</b>	<b>Всего</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	2 227 190	299 326	177 202	-	48 984	2 752 702
Средства в Центральном банке Российской Федерации	6 021 534	-	-	-	-	6 021 534
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10 676 182	-	-	-	-	10 676 182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 548 516	675 356	-	-	-	6 223 872
Средства в банках	1 101 413	1 562 175	403 138	7 106	26 724	3 100 556
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	335 720	-	-	-	-	335 720
Кредиты, выданные клиентам	77 640 340	2 435 282	347 322	-	1 829	80 424 773
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2 242 910	168 431	654	-	-	2 411 995
Требования по текущему налогу	27 549	-	-	-	-	27 549
Требования по отложенному налогу	51 462	-	-	-	-	51 462
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	5 005 641	-	-	-	-	5 005 641
Прочие активы	1 385 770	118 014	20 492	-	-	1 524 276
<b>Всего активов</b>	<b>112 264 227</b>	<b>5 258 584</b>	<b>948 808</b>	<b>7 106</b>	<b>77 537</b>	<b>118 556 262</b>

	<b>Рубли</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Доллары США</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Евро</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Золото</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Прочие</b> <b>валюты</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Всего</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Производные финансовые инструменты	-	12 118	-	3 870	442	16 430
Счета и депозиты банков	6 177 074	635 599	177 196	-	4 798	6 994 667
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	6 809 841	-	-	-	-	6 809 841
Текущие счета и депозиты клиентов	74 433 454	5 443 106	761 635	501 015	230 914	81 370 124
Выпущенные ценные бумаги	6 036 022	68 039	-	-	-	6 104 061
Субординированные займы	-	986 344	-	-	-	986 344
Обязательства по текущему налогу	184 630	-	-	-	-	184 630
Обязательства по отложенному налогу	444 077	-	-	-	-	444 077
Прочие обязательства	1 050 006	1 361	4 297	-	6	1 055 670
<b>Всего обязательств</b>	<b>95 135 104</b>	<b>7 146 567</b>	<b>943 128</b>	<b>504 885</b>	<b>236 160</b>	<b>103 965 844</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>17 129 123</b>	<b>(1 887 983)</b>	<b>5 680</b>	<b>(497 779)</b>	<b>(158 623)</b>	<b>14 590 418</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(2 681 668)</b>	<b>2 030 087</b>	<b>-</b>	<b>642 264</b>	<b>9 317</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>14 447 455</b>	<b>142 104</b>	<b>5 680</b>	<b>144 485</b>	<b>(149 306)</b>	<b>14 590 418</b>

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Евро тыс. рублей	Золото тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	2 131 583	286 975	169 062	-	48 357	2 635 977
Средства в Центральном банке Российской Федерации	3 102 000	-	-	-	-	3 102 000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 450 166	950 621	27	-	-	12 400 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 114 299	297 762	-	-	-	3 412 061
Средства в банках	1 974 698	1 199 822	356 664	84 408	12 085	3 627 677
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	150 107	-	-	-	-	150 107
Кредиты, выданные клиентам	56 795 489	1 416 746	256 034	-	-	58 468 269
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	1 878 252	192 718	359	-	-	2 071 329
Требования по текущему налогу	9 563	-	-	-	-	9 563
Требования по отложенному налогу	25 432	-	-	-	-	25 432
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	4 592 030	-	-	-	-	4 592 030
Прочие активы	1 612 342	17 595	44 717	-	5 896	1 680 550
<b>Всего активов</b>	<b>86 835 961</b>	<b>4 362 239</b>	<b>826 863</b>	<b>84 408</b>	<b>66 338</b>	<b>92 175 809</b>



	<b>Рубли</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Доллары США</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Евро</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Золото</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Прочие</b> <b>валюты</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>Всего</b> <b>тыс. рублей</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Производные финансовые инструменты	-	94 434	-	66 306	-	160 740
Счета и депозиты банков	5 893 112	1 200 166	37 233	-	180	7 130 691
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	2 113 126	-	-	-	-	2 113 126
Текущие счета и депозиты клиентов	58 477 009	3 953 736	756 429	1 938 022	18 132	65 143 328
Выпущенные ценные бумаги	3 978 892	205 339	-	-	-	4 184 231
Субординированные займы	-	915 050	-	-	-	915 050
Обязательства по текущему налогу	87 204	-	-	-	-	87 204
Обязательства по отложенному налогу	288 773	-	-	-	-	288 773
Прочие обязательства	609 510	13 452	765	-	5	623 732
<b>Всего обязательств</b>	<b>71 447 626</b>	<b>6 382 177</b>	<b>794 427</b>	<b>2 004 328</b>	<b>18 317</b>	<b>80 646 875</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>15 388 335</b>	<b>(2 019 938)</b>	<b>32 436</b>	<b>(1 919 920)</b>	<b>48 021</b>	<b>11 528 934</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(3 795 570)</b>	<b>1 900 545</b>	<b>10 057</b>	<b>1 884 968</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>11 592 765</b>	<b>(119 393)</b>	<b>42 493</b>	<b>(34 952)</b>	<b>48 021</b>	<b>11 528 934</b>

Снижение курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2013		2012	
	<b>Прибыль или убыток тыс. рублей</b>	<b>Собствен- ные средства тыс. рублей</b>	<b>Прибыль или убыток тыс. рублей</b>	<b>Собствен- ные средства тыс. рублей</b>
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	11 368	11 368	(9 551)	(9 551)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	454	454	3 399	3 399

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

**(iii) Прочие ценовые риски**

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям котировок долевых ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2013		2012	
	<b>Прибыль или убыток тыс. рублей</b>	<b>Собствен- ные средства тыс. рублей</b>	<b>Прибыль или убыток тыс. рублей</b>	<b>Собствен- ные средства тыс. рублей</b>
10% рост котировок долевых ценных бумаг	-	-	14 858	14 858
10% снижение котировок долевых ценных бумаг	-	-	(14 858)	(14 858)

**(е) Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных Комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическим отделом в зависимости от специфики риска.

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

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент по розничному кредитованию. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент рисков проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 18.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2012 года: подобные должники или группы взаимосвязанных должников отсутствуют), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

**(f) Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств**

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

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок “РЕПО” и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки “РЕПО”, сделки “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

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

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

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки “РЕПО”, сделки “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	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов / обязательств						
Сделки “обратного РЕПО”	335 720	-	335 720	(335 720)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>335 720</b>	<b>-</b>	<b>335 720</b>	<b>(335 720)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Сделки “РЕПО”	(6 809 841)	-	(6 809 841)	6 809 841	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(6 809 841)</b>	<b>-</b>	<b>(6 809 841)</b>	<b>6 809 841</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

тыс. рублей	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов / обязательств						
Сделки “обратного РЕПО”	150 107	-	150 107	(150 107)	-	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>150 107</b>	<b>-</b>	<b>150 107</b>	<b>(150 107)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Сделки “РЕПО”	(2 113 126)	-	(2 113 126)	2 113 126	-	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(2 113 126)</b>	<b>-</b>	<b>(2 113 126)</b>	<b>2 113 126</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Валовые суммы финансовых активов и обязательств и их чистые суммы, представленные в отчете о финансовом положении, и указанные в таблице выше, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- Производные активы и обязательства – по справедливой стоимости;
- Активы и обязательства, полученные от сделок “РЕПО”, “обратного РЕПО”, соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – по амортизированной стоимости.

**(g) Риск ликвидности**

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

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

На стороне пассивов группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц. На стороне активов Группа формирует диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний 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;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, агрегирует информацию о структуре ликвидности активов и обязательств по фактическим сделкам и получает от подразделений информацию о потоках денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса.

Казначейство на регулярной основе проводит “стресс-тесты” с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, краткосрочных векселей высоконадежных банков, биржевых операций обратного репо, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях.

В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по установленным в договорах срокам погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам.



Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	711 432	278 733	2 604 564	4 518 492	74 381	8 187 602	6 994 667
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	6 823 433	-	-	-	-	6 823 433	6 809 841
Текущие счета и депозиты клиентов	26 059 146	12 337 952	30 775 988	15 896 665	-	85 069 751	81 370 124
Выпущенные ценные бумаги	150 465	204 739	822 062	5 990 813	23 724	7 191 803	6 104 061
Субординированные займы	-	-	108 412	991 919	425 274	1 525 605	986 344
Обязательства по текущему налогу	-	184 630	-	-	-	184 630	184 630
Прочие обязательства	546 617	126 503	382 550	-	-	1 055 670	1 055 670
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
Приток денежных средств	(655 607)	(496 181)	(1 533 906)	-	-	(2 685 694)	-
Отток денежных средств	659 918	499 196	1 543 010	-	-	2 702 124	16 430
<b>Всего обязательств</b>	<b>34 295 404</b>	<b>13 135 572</b>	<b>34 702 680</b>	<b>27 397 889</b>	<b>523 379</b>	<b>110 054 924</b>	<b>103 521 767</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>9 664 217</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9 664 217</b>	<b>9 664 217</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Обязательства</b>							
Счета и депозиты банков	542 777	575 213	3 944 799	2 956 957	57 126	8 076 872	7 130 691
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	2 116 147	-	-	-	-	2 116 147	2 113 126
Текущие счета и депозиты клиентов	24 476 465	9 971 727	28 561 861	8 622 514	-	71 632 567	65 143 328
Выпущенные ценные бумаги	111 172	117 375	1 315 111	3 332 415	79 132	4 955 205	4 184 231
Субординированные займы	-	-	100 607	585 492	830 270	1 516 369	915 050
Обязательства по текущему налогу	87 204	-	-	-	-	87 204	87 204
Прочие обязательства	220 766	402 966	-	-	-	623 732	623 732
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
Приток денежных средств	(1 236 166)	-	(2 559 405)	-	-	(3 795 571)	(27)
Отток денежных средств	1 254 557	-	2 701 727	-	-	3 956 284	160 740
<b>Всего обязательств</b>	<b>27 572 922</b>	<b>11 067 281</b>	<b>34 064 700</b>	<b>15 497 378</b>	<b>966 528</b>	<b>89 168 809</b>	<b>80 358 075</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>7 493 663</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 493 663</b>	<b>7 493 663</b>

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент времени, утрачивая при этом, в большинстве случаев, начисленные проценты. Эти розничные депозиты на общую сумму 45 508 173 тыс. рублей (31 декабря 2012: 39 269 989 тысяч) классифицируются в соответствии с заявленными датами погашения, но могут быть легально изъяты по требованию.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	2 752 702	-	-	-	-	-	2 752 702
Средства в Центральном банке Российской Федерации	4 942 741	-	-	-	-	1 078 793	6 021 534
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 262 499	2 413 683	-	-	-	-	10 676 182
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6 223 872	-	-	-	-	-	6 223 872
Средства в банках	2 388 076	2 260	695 158	-	-	15 062	3 100 556
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	335 720	-	-	-	-	-	335 720
Кредиты, выданные клиентам	3 448 367	4 695 986	23 647 019	41 177 357	7 456 044	-	80 424 773
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	349 363	184 675	831 039	1 046 918	-	-	2 411 995
Требования по текущему налогу	27 549	-	-	-	-	-	27 549
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	51 462	51 462
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	5 005 641	5 005 641
Прочие активы	512 414	501 979	457 432	14 844	-	37 607	1 524 276
<b>Всего активов</b>	<b>29 243 303</b>	<b>7 798 583</b>	<b>25 630 648</b>	<b>42 239 119</b>	<b>7 456 044</b>	<b>6 188 565</b>	<b>118 556 262</b>

тыс. рублей	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Без срока погашения</b>	<b>Всего</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Производные финансовые инструменты	4 313	3 015	9 102	-	-	-	16 430
Счета и депозиты банков	693 822	186 457	2 187 063	3 853 609	73 716	-	6 994 667
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	6 809 841	-	-	-	-	-	6 809 841
Текущие счета и депозиты клиентов	26 025 930	12 158 258	29 580 979	13 604 957	-	-	81 370 124
Выпущенные ценные бумаги	141 523	161 342	459 397	5 318 075	23 724	-	6 104 061
Субординированные займы	-	-	4 468	589 126	392 750	-	986 344
Обязательства по текущему налогу	-	184 630	-	-	-	-	184 630
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	444 077	444 077
Прочие обязательства	546 617	126 503	382 550	-	-	-	1 055 670
<b>Всего обязательств</b>	<b>34 222 046</b>	<b>12 820 205</b>	<b>32 623 559</b>	<b>23 365 767</b>	<b>490 190</b>	<b>444 077</b>	<b>103 965 844</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(4 978 743)</b>	<b>(5 021 622)</b>	<b>(6 992 911)</b>	<b>18 873 352</b>	<b>6 965 854</b>	<b>5 744 488</b>	<b>14 590 418</b>

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	2 635 977	-	-	-	-	-	2 635 977
Средства в Центральном банке Российской Федерации	2 355 545	-	-	-	-	746 455	3 102 000
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 024 421	1 376 393	-	-	-	-	12 400 814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	3 412 061	-	-	-	-	3 412 061
Средства в банках	3 189 088	-	347 642	-	-	90 947	3 627 677
Дебиторская задолженность по сделкам “обратного РЕПО”	150 107	-	-	-	-	-	150 107
Кредиты, выданные клиентам	1 066 974	5 718 396	19 583 890	27 285 997	4 813 012	-	58 468 269
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	82 933	166 552	747 641	1 050 339	23 864	-	2 071 329
Требования по текущему налогу	9 563	-	-	-	-	-	9 563
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	25 432	25 432
Основные средства, нематериальные активы и инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	4 592 030	4 592 030
Прочие активы	936 899	135 220	608 431	-	-	-	1 680 550
<b>Всего активов</b>	<b>21 451 507</b>	<b>10 808 622</b>	<b>21 287 604</b>	<b>28 336 336</b>	<b>4 836 876</b>	<b>5 454 864</b>	<b>92 175 809</b>

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Всего
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Производные финансовые инструменты	18 417	-	142 323	-	-	-	160 740
Счета и депозиты банков	534 872	503 806	3 615 619	2 419 835	56 559	-	7 130 691
Кредиторская задолженность по договорам РЕПО	2 113 126	-	-	-	-	-	2 113 126
Текущие счета и депозиты клиентов	24 476 465	9 779 765	24 971 432	5 915 666	-	-	65 143 328
Выпущенные ценные бумаги	111 172	109 209	1 063 546	2 824 884	75 420	-	4 184 231
Субординированные займы	-	-	3 869	182 236	728 945	-	915 050
Обязательства по текущему налогу	87 204	-	-	-	-	-	87 204
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	288 773	288 773
Прочие обязательства	220 766	402 966	-	-	-	-	623 732
<b>Всего обязательств</b>	<b>27 562 022</b>	<b>10 795 746</b>	<b>29 796 789</b>	<b>11 342 621</b>	<b>860 924</b>	<b>288 773</b>	<b>80 646 875</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(6 110 515)</b>	<b>12 876</b>	<b>(8 509 185)</b>	<b>16 993 715</b>	<b>3 975 952</b>	<b>5 166 091</b>	<b>11 528 934</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты в сумме 45 508 173 тыс. руб. (31 декабря 2012: 39 269 989 тыс. руб.) отражены в приведенных таблицах в соответствии со сроками погашения, но юридически могут быть изъяты по требованию. Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
До востребования и менее 1 месяца	4 762 801	4 998 904
От 1 до 3 месяцев	9 719 809	7 764 856
От 3 до 12 месяцев	18 007 057	21 441 522
От 1 года до 5 лет	13 017 506	5 064 707
	<b>45 508 173</b>	<b>39 269 989</b>

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков. Указанные ниже финансовые активы и обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств:

- Просроченные и обесцененные кредиты включены в категорию “от 3-х месяцев до 1 года”, основываясь на анализе прошлого опыта их погашений;
- Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за исключением векселей и производных финансовых инструментов): руководство удерживает портфель легко реализуемых ценных бумаг, которые могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам, предназначенным для торговли, в размере 6 480 114 тыс. рублей (2012: 11 024 394 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

Договорные сроки погашения торговых ценных бумаг могут быть представлены следующим образом:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
От 3 до 12 месяцев	-	848 802
От 1 года до 5 лет	3 383 512	3 495 789
Более 5 лет	3 096 602	6 494 085
Без срока погашения	-	185 718
	<b>6 480 114</b>	<b>11 024 394</b>

- Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: руководство удерживает портфель других легко реализуемых ценных бумаг, которые также могут быть использованы для погашения финансовых обязательств. Потоки денежных средств по данным ценным бумагам в размере 6 223 872 тыс. рублей (2012: 3 412 061 тыс. рублей) включены в категорию “До востребования и менее 1 месяца” (31 декабря 2012 года: в категорию “От 1 до 3 месяцев”), основываясь на анализе прошлого опыта их удержания.

Договорные сроки погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, могут быть представлены следующим образом:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
От 1 до 3 месяцев	9 241	-
От 3 до 12 месяцев	384 834	425 096
От 1 года до 5 лет	2 484 856	2 391 406
Более 5 лет	3 344 941	595 559
	<b>6 223 872</b>	<b>3 412 061</b>

- В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические и юридические лица имеют право изъять суммы со своих текущих счетов в любой момент времени. Тем не менее, прошлый опыт указывает на то, что часть общей популяции текущих счетов имеет неснижаемые остатки. Основываясь на статистике, денежные потоки по текущим счетам по состоянию на 31 декабря 2013 года в общей сумме 6 650 000 тыс. рублей классифицированы в категорию “От 3 до 12 месяцев”, а не в категорию “До востребования и менее 1 месяца”.

Группа имеет неиспользованные кредитные линии от ЦБ РФ и других финансовых институтов. Соответственно, при построении прогнозов относительно ликвидности Группа считает, что отрицательные позиции, представленные в таблицах выше, будут в достаточной степени покрыты остатками на текущих и расчетных счетах клиентов, которые не будут востребованы вкладчиками и клиентами, а также неиспользованными кредитными линиями от ЦБ РФ и других финансовых институтов, упомянутых выше.

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 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, %	2012, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	48,7	56,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	63,3	100,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	87,0	110,2

## (h) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямых или косвенных потерь, возникающих из широкого спектра обстоятельств, связанных с процессами Группы, ее персоналом, технологиями и инфраструктурой, и также возникающих из внешних факторов, которые не имеют отношение к кредитным, рыночным рискам и риску ликвидности, как, например, риски, возникающие в соответствии с юридическими и законодательными требованиями и общепринятыми стандартами корпоративного управления. Операционные риски возникают на всех стадиях деятельности Группы.

Целью Группы является необходимость управлять операционным риском таким образом, чтобы соблюсти баланс между предотвращением финансовых потерь и возможного урона, который может быть нанесен репутации Группы и общей эффективностью затрат и инновациями. Во всех случаях политика Группы требует соблюдение всех возможных юридических и законодательных норм.

Группа управляет операционным риском путем установления системы внутреннего контроля, которую руководство определяет необходимой в каждой области, в которой осуществляет деятельность.

## 32 Управление капиталом

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

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

Группа 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, по состоянию на 31 декабря:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров	552 005	562 312
Эмиссионный доход	1 192 723	1 192 723
Нераспределенная прибыль	11 255 339	8 484 167
<b>Всего капитала 1-го уровня</b>	<b>13 000 067</b>	<b>10 239 202</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(29 827)	9 718
Фонд переоценки зданий	1 620 178	1 280 014
Субординированные займы (неамортизированная часть)	841 131	915 050
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>2 431 482</b>	<b>2 204 782</b>
<b>Всего капитала</b>	<b>15 431 549</b>	<b>12 443 984</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковская книга	89 008 370	69 521 689
Торговая книга	11 640 081	10 789 199
<b>Всего активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>100 648 451</b>	<b>80 310 888</b>
<b>Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>15,33%</b>	<b>15,49%</b>
<b>Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>12,92%</b>	<b>12,75%</b>

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с методологией Международной Финансовой Корпорации (МФК), предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

Начиная с 1 апреля 2013 года, Банк рассчитывает сумму капитала и коэффициенты достаточности капитала в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации, основанных на требованиях соглашения Базель 3. Сумма капитала и коэффициенты достаточности капитала были использованы Центральным Банком Российской Федерации в 2013 году для информационных целей, а не для целей контроля и наблюдения.

### 33 Условные обязательства кредитного характера

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

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

Группа 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 забалансовых обязательств 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, 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 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Гарантии и аккредитивы	2 965 647	2 820 942
Неиспользованные овердрафты	5 959 238	4 145 561
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	739 332	527 160
	<b>9 664 217</b>	<b>7 493 663</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года существенный кредитный риск отсутствовал.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Группа имеет обязательство приобрести 1 738 кг золота (на 31 декабря 2012 года: 1 698 кг золота и 8 923 кг серебра) по договорам, подлежащим к оплате по рыночной цене на дату наступления срока погашения.

### 34 Операционная аренда

#### Операции, по которым Группа выступает арендатором

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти 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 и обязательства, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке.

## **35 Условные обязательства**

### **(a) Страхование**

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

### **(b) Незавершенные судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

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

### **(c) 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, 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.

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 консолидированной 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 Группы может быть существенным.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правила по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях.

Новые правила трансфертного ценообразования обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Поскольку практика применения новых правил по трансфертному ценообразованию налоговыми органами и судами отсутствует, трудно спрогнозировать эффект применения новых трансфертных правил на данную консолидированную финансовую отчетность.

## 36 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Денежные средства	2 752 702	2 635 977
Счета типа “Ностро” в Центральном банке Российской Федерации	2 942 741	2 155 496
Счета типа “Ностро” в прочих банках	1 943 263	1 825 420
Срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	2 000 000	200 049
Срочные депозиты в прочих банках	447 074	1 363 668
<b>Всего денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>10 085 780</b>	<b>8 180 610</b>

Среди денежных и приравненных к ним средств просроченные или обесцененные остатки отсутствуют.

## 37 Операции со связанными сторонами

### (a) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является ООО “ТПФИН РЕГИОН” (Российская Федерация). По состоянию на 31 декабря 2013 года сторонами, обладающими конечным контролем над Группой, являются г-н Вдовин Андрей (16,495% владения), г-н Якубовский Кирилл (16,495% владения), г-н Масловский Алексей (16,495% владения), г-н Хамбро Петер (16,495% владения), East Capital Explorer Financial Institution Fund (Швеция) (17,91% владения), Международная Финансовая Корпорация (6,99% владения), г-н Аксенов Евгений (4,21% владения, см. детали в Примечании 1).

### (b) Операции с членами Совета Директоров и Правления

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

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	351 065	308 677
	<b>351 065</b>	<b>308 677</b>

Указанные суммы включают также неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

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

	2013 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2012 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	821	19,42%	138	29,12%
Прочие активы	392	-	433	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты	636 539	6,41%	118 765	9,27%
Выпущенные ценные бумаги	-	-	100 078	9,50%
Прочие обязательства	11 628	-	-	-

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	-	5
Процентные расходы	(30 836)	(9 884)
Комиссионные доходы	26	83
Прочие расходы (выплаты Совету директоров)	(9 852)	(6 156)

### (с) Операции с акционерами

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

	2013 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2012 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	-	-	38	16,00%
Прочие активы	-	-	500	-

	2013 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2012 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства кредитных организаций	142 672	13,45%	237 708	14,79%
Текущие счета и депозиты	79	-	88 961	11,22%
Субординированные займы	986 344	10,92%	915 050	10,92%

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с акционерами за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2013 тыс. рублей	2012 тыс. рублей
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные расходы	(136 942)	(63 821)
Комиссионные доходы	69	23

В течение 2013 года Группа осуществила выплаты акционерам в размере 37 230 тыс. рублей. В течение 2012 года Группа объявила и выплатила дивиденды в размере 450 000 тыс. рублей (0,000000090927095 рублей на акцию), а также осуществила дополнительные денежные выплаты акционерам в размере 16 200 тыс. рублей.

#### (d) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны представлены компаниями, контролируруемыми руководством, акционерами и сторонами, обладающими конечным контролем над Группой.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	2013 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2012 тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в банках	3 336	-	938	-
Кредиты, выданные клиентам	149 880	13,96%	1 066 968	11,91%
Прочие активы	292	-	9 120	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков	2 179	0,26%	72 815	12,00%
Текущие счета и депозиты клиентов	1 020 127	6,30%	798 988	9,75%
Прочие обязательства	482	-	3 880	-
Выпущенные ценные бумаги	101 623	9,28%	300 632	11,29%
<b>Забалансовые обязательства</b>				
Гарантии и аккредитивы	-	-	30 502	-
Неиспользованные кредитные обязательства и овердрафт	90 000	-	19 150	-

Суммы, включенные в состав консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря, представлены следующим образом:

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>тыс. рублей</b>	<b>тыс. рублей</b>
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>		
Процентные доходы	36 823	110 473
Процентные расходы	(42 483)	(90 845)
Комиссионные доходы	4 674	11 373
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	3
Прочие доходы	6 788	1 021
Прочие расходы	(8 699)	(2 939)
Чистое восстановление резерва под обесценение	7 911	1 661

## **38 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**

### **(a) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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. Справедливая стоимость всех прочих финансовых активов и обязательств рассчитывается с использованием метода дисконтирования потоков денежных средств на основе ожидаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования, используемых в отношении аналогичных инструментов на отчетную дату. Оценочная справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

### **(b) Иерархия оценок справедливой стоимости**

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках,



не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

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

Группа имеет систему контроля в отношении оценки справедливой стоимости. Указанная система включает Управление рыночных рисков, которое подотчетно Заместителю Председателя Правления и которое несет ответственность за независимую проверку результатов торговых и инвестиционных операций, а также всех существенных оценок справедливой стоимости. Специальные механизмы контроля включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- пересчет по моделям оценки;
- анализ и изучение существенных ежедневных изменений в оценках.

В случае использования информации третьих лиц, включая информацию о ценах и рыночных котировках брокеров, для оценки справедливой стоимости Управление рыночных рисков оценивает и документирует подтверждения, полученные от третьих лиц, в целях подтверждения заключения о том, что подобные оценки соответствуют требованиям МСФО, включая:

- подтверждение того, что информация о ценах или рыночных котировках брокеров одобрена Группой для использования при ценообразовании финансовых инструментов;
- понимание того, каким образом была получена оценка справедливой стоимости в той мере, в какой она представляет собой фактические рыночные сделки;
- в случаях, когда котировки схожих инструментов используются для оценки справедливой стоимости, определение того, каким образом указанные котировки были скорректированы с учетом характеристик инструмента, подлежащих оценке;
- в случаях использования ряда котировок для схожих финансовых инструментов, определение того, каким образом была определена справедливая стоимость с использованием указанных котировок.

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 консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	6 480 114	4 196 068	10 676 182
- Производные обязательства	(3 878)	(12 552)	(16 430)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	6 223 872	-	6 223 872

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 консолидированном отчете о финансовом положении:

тыс. рублей	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Всего</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	10 838 676	1 376 393	12 215 069
- Инвестиции в долевые инструменты	185 718	-	185 718
- Производные активы	27	-	27
- Производные обязательства	(18 417)	(142 323)	(160 740)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	3 412 061	-	3 412 061

## 39 События после отчетной даты

В феврале 2014 года Группа выпустила ипотечные облигации на общую сумму 2 553 000 тыс. рублей со ставкой купона 9% и датой погашения 1 октября 2046 года. Балансовая стоимость ипотечных кредитов, находящихся в залоге по данным облигациям, составила 2 497 801 тыс. рублей.

13 февраля 2014 года один из собственников Группы, Евгений Аксенов, продал 1,0% голосующих акций Банка компании TECHSUN ENTERPRISES LIMITED (Кипр), контролируемой теми же лицами, что и ООО “ППФИН Регион”. Доля TECHSUN ENTERPRISES LIMITED после передачи составляет 8,76%.

14 апреля 2014 года Группа выпустила 206 271 120 949 312 обыкновенных акций номинальной стоимостью 0.000000112 за каждую акцию и общей номинальной стоимостью 23 102 тыс. рублей. Общая стоимость акций по цене размещения составляет 609 119 тыс. рублей.